

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Srovnání běžných účtů ve vybraném regionu pomocí vícekritériální analýzy
Comparison of Current Accounts by Multi-Criterial Analysis in a Given Region

Student:

Petra Kopecká

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Josef Novotný

Ostrava 2012

Zadání bakalářské práce

Student: **Petra Kopecká**

Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor: 6202R010 Finance

Specializace: 00 Finance

Téma: Srovnání běžných účtů ve vybraném regionu pomocí vícekriteriální analýzy
Comparison of Current Accounts by Multi-Criterial Analysis in a Given Region

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika běžných účtů
 3. Popis metodologie vícekriteriálního rozhodování
 4. Zhodnocení a výběr nejvhodnějšího běžného účtu
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- RAMÍK, Jaroslav. *Vícekriteriální rozhodování – analytický hierarchický proces (AHP)*. 1. vyd. Karviná: Slezská univerzita, 1999. 211 s. ISBN 80-7248-047-2.

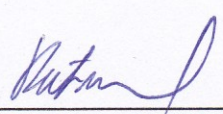
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

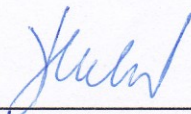
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Josef Novotný**

Datum zadání: 25.11.2011

Datum odevzdání: 11.05.2012




Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry


prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

PROHLÁŠENÍ

„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 11. 5. 2012

.....
Petra Kopecká

OBSAH

1.	Úvod.....	5
2.	Charakteristika běžných účtů	6
2.1.	Charakteristické rysy bankovních produktů	6
2.2.	Dělení bankovních produktů	7
2.3.	Cena bankovních produktů	9
2.4.	Druhy bankovních účtů pro klienty	10
2.5.	Běžný účet	11
2.5.1.	Založení běžného účtu.....	12
2.5.2.	Náležitosti Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu	13
2.5.3.	Povinnosti banky	14
2.5.4.	Úroky připsané u běžných účtů	15
2.5.5.	Význam běžných účtu pro banky.....	16
2.5.6.	Zrušení běžného účtu	16
3.	Popis metodologie vícekriteriálního rozhodování	18
3.1.	Charakteristika a základní pojmy vícekriteriálního rozhodování	18
3.2.	Klasifikace kritérií	19
3.3.	Metody určování vah kritérií	19
3.3.1.	Váhy kritérií	20
3.3.2.	Popis metod vícekriteriálního rozhodování.....	20
3.4.	Metody hodnocení variant.....	23
3.5.	Stanovení nákladů účtů	24
4.	Zhodnocení a výběr nejvhodnějšího běžného účtu	25
4.1.	Nadefinování klienta	25
4.2.	Stanovení variant řešení.....	25
4.2.1.	Popis jednotlivých variant řešení	26
4.3.	Vstupní data bank.....	32

4.4.	Volba kritérií	33
4.5.	Cenová kalkulace	34
4.6.	Vícekritériální rozhodování	35
4.6.1.	Výpočet vah kritérií	36
4.6.2.	Hodnocení variant řešení	37
4.7.	Souhrnné výsledky.....	40
5.	Závěr.....	44
	Seznam literatury	46
	Seznam zkratek	49

1. Úvod

V dnešní době, kdy je žádoucí mít internet, přijímat svou mzdu či výplatu pouze přes bankovní účty, není bezpečné nosit u sebe nebo nechávat ve své domácnosti vyšší objem peněz je důležité mít svůj běžný účet, který vyhovuje našim požadavkům.

Výběru vyhovujícího běžného účtu by měl být věnován dostatek času a pozornosti. Je důležité, aby běžný účet odpovídal požadavkům, aby byl využíván za dostupnou cenu a poskytoval nám služby, které chceme a budeme nejvíc používat. Žádný člověk si nechce platit za zbytečné služby navíc, které jsou bankami často nabízeny.

Banky stále poskytují nové a vylepšené běžné účty. Klient má možnost se rozhodnout, co při výběru preferuje jak u běžného účtu, tak u samostatné banky. V současné době je na bankovním trhu velká konkurence, a proto se banky předhánějí v nejrůznějších zvýhodněných akcích a snížených poplatcích, aby člověk, který se právě rozhoduje, u které banky si nový účet zřídí, zvolil právě ji.

Cílem bakalářské práce je srovnání běžných účtů, které jsou nabízeny klientům v Moravskoslezském kraji, a to v Ostravě pro vybraného studujícího klienta. Srovnání běžných účtů bude provedeno za pomoci vícekriteriální analýzy.

Práce je rozdělena do pěti kapitol. První kapitolou je úvod a poslední závěr. Druhá kapitola je zaměřena na charakteristiku běžných účtů. Úvodní podkapitoly jsou věnovány pojmu bankovní produkt, aby byla následná problematika běžných účtů lépe osvětlena. Podkapitola, která je věnována běžnému účtu se věnuje založení běžného účtu, náležitostem Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, povinnostem bank, úrokům připsaným na běžných účtech, významu běžných účtů pro banky a zrušení běžného účtu.

Ve třetí kapitole je podrobně popsána metodologie vícekriteriálního rozhodování. Kapitola popisuje, co znamená pojem vícekriteriální rozhodování a stanovuje další pojmy a následně postupy výpočtu, které jsou důležité pro srovnání účtů mezi sebou.

Čtvrtá kapitola je zaměřena na nadefinování klienta a představení jednotlivých variant řešení a následné srovnání běžných účtů podle kritérií, které si klient sám zvolil. Poté je pomocí bodového a váhového hodnocení bank provedeno konečné srovnání běžných účtů. Závěr kapitoly je věnován zhodnocení konečných výpočtů pro nadefinovaného klienta, a to které banky poskytují nejvýhodnější běžný účet a které naopak nabízejí méně vhodný.

2. Charakteristika běžných účtů

V této kapitole se zaměříme na charakteristiku bankovních produktů a následně zkonkrétníme popis jednoho z bankovních produktů, a to běžného účtu. U běžného účtu si určíme, jak tento účet založit, jaké jsou náležitosti Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu a povinnosti banky. Dále si určíme, jaké jsou úroky připsané u běžných účtů, jaký je význam těchto účtů pro banky a jak tyto účty zrušíme.

2.1. Charakteristické rysy bankovních produktů

Služby, které banky nabízejí a za úplatu poskytují svým klientům, se označují jako **bankovní produkty**. Bankovní produkty jsou charakteristické třemi základními vlastnostmi, jak uvádí Dvořák (2005). Mezi hlavní rysy bankovních produktů se řadí jejich nemateriální charakter, dualismus a vzájemná propojenost a podmíněnost.

A) Nemateriální charakter znamená, že v praxi jsou bankovní produkty neskladovatelné, abstraktní a nepatentované.

Neskladovatelnost znamená, že banka si své nabízené produkty nemůže předzásobit v nějakém skladu jako standardní obchodník. Banka musí být vždy očekávat poptávku nového klienta po určitém produktu. To je velice náročné na udržení kapacitní možnosti banky a následně se tento jev projevuje v relativně vysokém podílu fixních nákladů banky.

Jelikož jsou produkty banky neviditelné, tedy abstraktní je k prodeji produktů velice důležitá propagace samotné banky v reklamách. Banka pomocí reklamy prezentuje své služby klientům a vysvětluje jejich přednosti oproti jiným bankám.

Nepatentovaný charakter služeb znamená, že jednotlivé služby bank většinou nelze patentově chránit a jsou tedy brzy napodobitelné konkurencí. I když banka rozšíří svou nabídku o novou službu, nemůže počítat s dlouhodobější výhodou, že by některý produkt poskytovala na trhu pouze ona.

B) Pojem dualismus znamená u jednotlivých produktů propojení jejich hodnotové a věcné stránky.

Hodnotová stránka je měřena v peněžních jednotkách a prezentuje finanční objem bankovního produktu např. objem vkladu či úvěru.

Věcná stránka bankovních produktů vyjadřuje počet jednotlivých produktů. Charakterizuje výsledek působení personálních, technických a materiálních faktorů např. počet bankovních převodů či vkladů.

Rozdělení na hodnotovou a věcnou stránku u bankovních produktů je důležité pro interní nákladové kalkulace. Náklady hodnotové stránky se mění s peněžní částkou, ale náklady věcné stránky jsou nezávislé na peněžním objemu. Příkladem nákladů věcné stránky jsou poskytnuté úvěry v různých částkách, kde se náklady na zpracování úvěru bance nemění.

C) Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů se projevuje při poskytování služeb bankou, kde určité služby jsou navázány na předchozí (banka nemůže poskytovat úvěr klientovi, jestliže mu nevede běžný účet). Dále je cílem vzájemné propojenosti produktů banky poskytnout klientovi lepší služby (např. při zřízení určitého běžného účtu získá klient zvýhodněný úrok na spořicímu účtu).

Důležitost tohoto hlediska se projevuje zejména při volbě struktury nabízených produktů. Určité produkty, i když jsou výhodné, by nepřilákaly tolik klientů, tak jsou podpořeny dalším produktem, který klienty přesvědčí o výhodnosti poskytované služby (např. u studentských běžných účtů vedení platební karty zdarma). Dále je důležité toto hledisko při stanovení cen produktů banky. Banka zlevní určitou poskytovanou službu, ale další služby, které automaticky navazují na zlevněnou službu, pokrývají i ztrátu ze „zlevněného produktu“. Počítá se s tím, že když klient využívá jeden produkt banky, tak automaticky využívá i další služby banky. Příkladem je provádění bezhotovostního platebního styku bezplatně, ale cílem je přilákat vklady klientů, které však banka úročí nižší úrokovou sazbou. Tomuto způsobu „prodeje“ se říká cross selling.

2.2.Dělení bankovních produktů

Široké množství bankovních produktů se člení z určitých hledisek. Základní členění bankovních produktů je podle odrazu produktů v **bilanci banky** (Šenkýřová, 2010).

Aktiva banky

Aktivní obchody vypovídají o struktuře majetku banky – levá strana bilance. Banka při nich zaujímá postoj věřitele, a tedy jí vznikají pohledávky nebo v této spojitosti i určitá vlastnická práva (nákup majetkových cenných papírů). Do aktivních obchodů banky se řadí úvěry poskytované klientům, pokladní hotovost, vklady u centrálních bank, cenné papíry,

hmotný či nehmotný majetek banky a další. Obvykle je s aktivními obchody propojen příjem úroku.

Pasiva banky

Ukazují z jakých zdrojů je financován majetek banky – pravá strana bilance. Banka vystupuje u těchto pasivních obchodů jako dlužník, kterému vznikají závazky. Patří sem vlastní zdroje i cizí zdroje banky. K vlastním zdrojům banky jsou řazeny vklady majitelů banky a zdroje, které banka vytvořila svou činností. K cizím zdrojům jsou zařazeny zdroje, které si banka vypůjčuje na časově omezenou dobu na tzv. úvěrovém principu. Mezi cizí zdroje patří hlavně závazky vůči klientům, kteří ukládají své peníze do banky, dále závazky bankám, rezervy atd. S pasivními obchody je sdruženo vyplácení úroků.

Neutrální obchody banky

Obchody, které nejsou zobrazeny v bilanci banky, někdy se označují jako mimobilanční. Banka není při těchto operacích v dlužnické ani věřitelské pozici. Za provádění neutrálních obchodů banka přijímá různé poplatky a provize. Typickými neutrálními službami banky jsou poradenské činnosti, zprostředkování platebního styku, depotní obchody, vystavení akreditivu či bankovní záruky atd.

Dvořák (2005, str. 255) říká: „*S tímto klasickým členěním bankovních produktů se v dnešní době setkáváme poměrně zřídka. Vyplývá to zejména z toho, že odraz v bilanci banky není z pohledu banky ani klienta prvořadým kritériem, a že u některých obchodů banky se způsob jejich účetního zobrazení mění. Mohou se objevovat jak v aktivech tak v i pasivech, v rozvaze i podrozvaze.*“

Další členění je podle účelu použití bankovních produktů. Toto členění vzniklo, jelikož se banky snaží co nejvíce přizpůsobit svým klientům a právě členění podle účelu použití ukazuje, jakou funkci daný produkt plní pro klienta banky. Podle Dvořáka (2005) je možné bankovní produkty zařadit do pěti hlavních skupin:

- **finančně úvěrové produkty** - klientovi jsou poskytovány finanční prostředky na úvěrovém principu nebo formou záruk za jeho závazky. Banka klientovi poskytuje na časově omezenou dobu finanční prostředky na financování jeho potřeb;
- **vkladové produkty** - pro klienta tyto produkty znamenají využít možnost a uložit své dočasně volné finanční prostředky v bance;

- **platební produkty** - klient tyto produkty užívá k úhradě či přijetí finančních prostředků. Využívá související služby banky, například zajištění proti platební neschopnosti;
- **produkty investičního bankovníctví** - nabízí pro klienta možnost finančního investování, získávání potencionálních zdrojů nebo zaopatření prostřednictvím nástrojů peněžního a kapitálového trhu. Dále sem patří služby banky jako úschova a správa investičních nástrojů, dále poradenství v oblasti restrukturalizace podniku, při fúzi atd.;
- **pokladní a směnárenské produkty** - znamenají pro klienta směnárenské služby banky. Například směnu jedné měny za druhou či výměnu poškozených bankovek.

Poslední členění je podle klientského segmentu, které napomáhá bance při poskytování a zpracování jednotlivých bankovních produktů. Patří sem dvě základní skupiny produktů:

- **retailové produkty** - charakterizují je menší částky při větším počtu transakcí, jsou nabízeny obyvatelstvu nebo fyzickým osobám-podnikatelům;
- **wholesale produkty¹** - charakterizují je větší částky, ale mají mnohem individuálnější povahu než retailové produkty.

2.3.Cena bankovních produktů

Při výběru banky a bankovního produktu je hlavní aspekt cena zvoleného produktu. Lidé srovnávají při výběru cenu produktů. Banky vedou tzv. cenovou politiku, kde patří všechna rozhodnutí, vztahující se na ceny produktů stávajících i nových.

Banky stanovují ceny tak, aby zajistily dostatečnou rentabilitu banky, udržely si vedoucí postavení, konkurovaly jiným bankám, aby odrážely nákladovost banky atd.

Liší se druhy cen a způsob stanovení ceny, následující rozdělení vychází dle Dvořáka (2005).

Druhy cen

Mezi nejzákladnější druhy cen můžeme zařadit tyto:

¹ V současné době se rozdělení na wholesale produkty tolik neužívá. Nyní je běžnější dělení produktů bankami na retailové bankovníctví, SME (small and medium enterprises) a korporátní bankovníctví.

- **úroky** – cena, stanovena bankou, za poskytnutí peněžní částky ve formě úvěrů nebo přijetí depozit,
- **provize a prémie** – cena, za podstoupení rizika bankou (záruka banky za určitý CP),
- **přímé poplatky** – bance nevzniká žádné riziko, ale vznikají náklady za provedení určité služby, poskytnutí produktu, vyčísľují se explicitně (poplatek za vedení účtu, výběr z bankomatu),
- **nepřímé poplatky** – poplatky, nejsou explicitně vyjádřeny a jsou zahrnuty v jiné ceně (připsání částky na účet klienta s opožděnou valutou, oproti dne, kdy banka peníze získala). Banka taktéž poskytuje produkt, ale nepodstupuje riziko.

Způsob stanovení cen

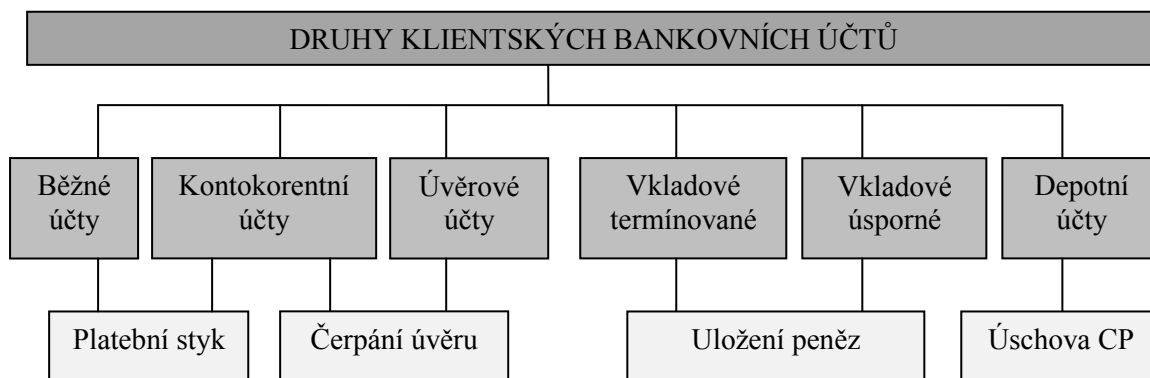
Pro výpočet ceny konečných bankovních produktů lze různě kombinovat následující možnosti stanovení cen, jsou jimi:

- **hodnotový objem** - cena hodnotového objemu je určena na základě hodnotové jednotky (např. jedna koruna). Celková cena je pak stanovena součinem jednotkové ceny a hodnotového objemu. Mezi způsoby stanovení cen patří například skutečně čerpaný objemem peněz (úvěr) nebo sjednaná částka, kterou může klient čerpat (úvěrový rámec u kontokorentu);
- **jednotlivý produkt** - cena je dána paušálně na jednotlivé produkty. Konečná cena je vypočtena jako součin jednotkové ceny a počtu služeb (činností banky) využitých klientem (cena za příchozí transakce na běžném účtu);
- **hodnotový výsledek** - cena produktu je dána dosaženým výsledkem ze sjednaného obchodu (procentní cena zisku banky z prodeje CP);
- **čas** - cena je dána za určitou časovou veličinu. Výsledná cena je součin jednotkové ceny a délkou poskytnutí dané služby (poradenství).

2.4.Druhy bankovních účtů pro klienty

Banka vede různé druhy bankovních účtů pro klienty. Jednotlivé účty se liší výší úrokových sazeb a výší poplatků za vedení účtů.

Výchozí bankovní účty, které odrážejí vztah banky a klienta a jejich účel použití je zobrazen na následujícím obrázku č. 1.1.:



Obr. č. 1.1. Základní druhy klientských bankovních účtů a účel jejich použití (Dvořák, 2005, str. 261)

Běžný účet převážně slouží k ukládání volných peněžních prostředků klienta a pro provádění bezhotovostních platebních transakcí. V rámci běžného účtu může být otevřen tzv. kontokorent. U zřízeného **kontokorentního účtu** je možné využít debetní zůstatek na účtu klienta za vyšší úrokovou sazbu. Debetní zůstatek je nastaven k čerpání do tzv. úvěrového rámce. Taktéž slouží pro provádění platebního styku. **Úvěrový účet** odráží poskytnuté úvěry bankou svému klientovi.

Vkladový termínovaný účet vede banka klientům, kteří vkládají pravidelně své peníze na tento účet, ale jsou omezeni dobou splatnosti či výpovědní lhůtou, kdy si mohou zpět své finance od banky vybrat. Tyto účty jsou úročeny vyšší úrokovou sazbou. **Vkladové úsporné účty** fungují jako úsporné vklady klientů. **Depotní účet** slouží k vedení CP, které má klient u banky v úschově či správě.

2.5. Běžný účet

Výchozím bankovním produktem banky je vedení běžných účtů pro klienty. Běžný účet je vedený záznam bankou, kde jsou zaznamenány peněžní pohledávky a závazky mezi klientem a bankou. Založení běžného účtu klientem v bance je většinou počáteční styk člověka s bankou. Údaje poskytnuté klientem bance podléhají bankovnímu tajemství. Od běžného účtu se dále odvíjí většina poskytovaných služeb, které banky nabízejí. Klient očekává, že jeho uložené peníze budou kdykoliv k dispozici k placení – proto se jim často říká vklady na viděnou. Dle obchodního zákoníku je běžný účet označován jako účet platebního styku, to souvisí s tím, že základní funkcí běžného účtu je provádět platební styk. Za běžný účet lze považovat různé žirové účty, osobní konta atd. (Šenkýřová, 2010).

2.5.1. Založení běžného účtu

České banky vedou běžné účty kromě české měny i v několika světových měnách pro fyzické osoby i právnické osoby, pro podnikatele, instituce či obce a města. Jestliže se jedná o účet v jiné měně než české, nazývá se devizový běžný účet.

Běžný účet banky klientům zřizují na základě písemné smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu v příslušné měně. Banky se řídí při sepisování těchto smluv s klienty základními právními normami: Obchodním zákoníkem² a Všeobecnými obchodními podmínkami, které vydala Česká národní banka (ČNB)³. Tyto dvě právní normy stanovují zásady vedení účtů u bank, provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech. Další úprava vztahu klienta a banky je například zpracována v Zákoně o bankách či v Občanském zákoníku.

Banka běžný účet zřizuje na žádost klienta. Klient se při zřízení běžného účtu musí prokázat platným dokladem totožnosti. Za doklad totožnosti se považuje Občanský průkaz, Povolení k trvalému pobytu v ČR či Cestovní pas. I u účtů, které jsou vedeny pod číslem či pseudonymem musí být banka obeznámena s identitou klienta – je vymezena skupina osob, které klientovu totožnost znají. Klient musí být právně způsobilý, jestliže není, jeho účet je zřízen pouze za přítomnosti zákonného zástupce, který účtem může disponovat. U zletilých osob, ale zbavených z části či plně způsobilosti k právním úkonům podává zákonný zástupce bance pravomocné rozhodnutí soudu, které ověřuje jeho postavení zákonného zástupce.

Používání běžného účtu je svoleno i pro více osob, pak má každá z nich pozici majitele účtu a rozhoduje o něm, pokud ve smlouvě není uvedena jen jedna osoba, která nakládá s účtem. Nakládání s účtem se rozumí sjednávání změn podmínek smlouvy, ne pouze transakce s peněžními prostředky.

Fyzické osoby – podnikatelé navíc dokládají pro zřízení běžného účtu dokument oprávněnosti k podnikatelské činnosti, a to živnostenský list nebo koncesní listinu. Právnické osoby – podnikatelé předkládají bance doklad osvědčující jejich právní subjektivitu. Za osvědčující doklad se považuje výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina a průkaz totožnosti člena statutárního orgánu právnické osoby. Doklady předkládané bance musí být

² K zákonné úpravě vydala ČNB výklad jednotlivých ustanovení – viz Věstník ČNB 11/2003.

³ Viz úřední sdělení ČNB č. 31/1994 o vydání Všeobecných obchodních podmínek, které byly uveřejněny ve Věstníku ČNB č. 22/1994.

v originálním vyhotovení nebo případné kopie musí být notářsky ověřené (Dvořák, 2005 a Šenkýřová, 2010).

2.5.2. Náležitosti Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu

Na základě sjednané smlouvy je banka povinna založit účet v určité měně, od určité doby. Na účet jsou přijímány vklady a platby a z účtu jsou prováděny výplaty a platby. Vyhotovená písemná smlouva mezi klientem a bankou o zřízení a vedení běžného účtu stanovuje a obsahuje:

- **majitele účtu**, a to fyzickou či právnickou osobu. U fyzické osoby jsou zaznamenány údaje jako jméno a příjmení, bydliště, rodné číslo nebo datum narození. Popřípadě název obchodní firmy, místa podnikání a identifikační číslo. U právnických osob si banka značí obchodní firmu nebo název a sídlo majitele a identifikační číslo;
- **den zřízení účtu**, ke kterému se účet zřizuje a klient jej může od téže dne užívat a disponovat penězi vloženými na něj;
- **měna**, ve které je účet veden a zakládán. Je možné zvolit si různé měny, ve kterých je účet veden. V této měně jsou pak vypláceny úroky a prováděn platební styk;
- **název zřízeného účtu**, který slouží pro identifikaci majitele. U fyzických osob označuje účet jménem a příjmením klienta a u právnických osob účet identifikuje převážně obchodní jméno majitele. Bankovní spojení slouží k zaúčtování plateb na správný účet u správné banky. Banka číslo účtu může sdělit jiným bankám a orgánům spojů. Skládá se z číselného označení účtu klienta a směrového kódu banky (např. 0800 Česká spořitelna);
- **způsob disponování peněžními prostředky** je důležitá součást smlouvy. V ČR je obvyklý způsob disponování s penězi klienta v rámci kladného (kreditního) zůstatku, méně častý je debetní zůstatek, kdy klient může navíc disponovat bankou zapůjčenými penězi na základě vysokého úroku. Banka disponuje s penězi na běžném účtu pouze s vědomím majitele účtu – klienta. Disponování s penězi je povoleno pouze majitelům účtu a lidem, kteří ve Smlouvě poskytli své podpisové vzory. U právnických osob je součástí podpisových vzorů i otisk razítka. Banka díky podpisovým vzorům ověřuje totožnost osob, které zadávají příkazy k účtu. Vyjímkou, kdy banka nepotřebuje svolení majitele účtu k převodu částky z bankovního účtu, tvoří například platby uskutečněné na základě povoleného

inkasa, platby úroků, poplatků a provizí sjednané dle smlouvy o zřízení a vedení účtu atd;

- **podmínky úročení finančních částek** udávají úročení obvykle na vrub či ve prospěch běžného účtu, a to čtvrtletně. Bankou je pravidelně vyhlášována roční úroková sazba. Jsou upřesněny podmínky o období splatnosti úroků placených bankou;
- **způsob a podmínky informování klienta** o pohybu na účtu probíhá většinou formou výpisů z účtu. Nyní se přechází ze zasílání papírového vyúčtování na elektronické výpisy. Výpisy jsou chronologicky řazené informace o pohybech peněz na běžném účtu klienta za určitou dobu. Jsou poskytovány písemně nejčastěji poštou, osobně nebo elektronicky přes internetové bankovníctví;
- **stanovení poplatků** za vedení účtu a služby, které banka poskytuje jsou stanoveny: podle platného sazebníku banky, konkrétní výši ceny, způsobem stanovení výše ceny;
- **podmínky zrušení účtu.**

Součástí smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu jsou i další dokumenty jako Sazebník banky, podpisový vzor a Všeobecné podmínky banky.

2.5.3. Povinnosti banky

Po sepsání smlouvy s klientem a následném založení běžného účtu mají banky určité povinnosti ve vztahu k majiteli běžného účtu.

Povinnosti přijímat na běžný účet vklady a bezhotovostní transakce

Platby jsou přijímány v měně, ve které byl účet sjednán. Banka peněžní částku připsuje na bankovní účet klienta nejpozději den po odeslání platby z jiné instituce.

Povinnost výplat a plateb na žádost majitele účtu

Banka provádí zadanou příslušnou operaci (transakci) v den splatnosti příkazu. Je podmínkou mít dostatek peněžních prostředků na běžném účtu a odevzdat příkaz bance v dohodnuté době. Jestliže na příkazu není uvedena jeho splatnost, řídí se banka lhůtou stanovenou ve smlouvě. Jestliže není lhůta předem dohodnuta ve smlouvě, banka realizuje transakci nejpozději pracovní den po předání příkazu.

Povinnost oznamovací

Po skončení kalendářního měsíce banka oznamuje klientovi výpisem z účtu všechny transakce, které byly provedeny na účtu klienta. Bankovní výpis poukazuje na přijaté a odchozí platby z účtu.

2.5.4. Úroky připsané u běžných účtů

Protože klient poskytuje své bance finanční prostředky, banka vyplácí klientovi úroky z částky na běžném účtu. Jelikož finanční obnos je klientovi kdykoliv opět k dispozici, banka úročí peněžní prostředky nízkou úrokovou sazbou.

Úroková sazba může být stanovena dvěma způsoby. Prvním způsobem je dána pevná (fixní) úroková sazba, která je v praxi stanovena na určité období. Změna úrokové sazby může být uskutečněna pouze transformací smlouvy. Banky tuto předem stanovenou úrokovou sazbu převážně nepoužívají, jelikož pro ně nemusí být vždy výhodná a bez rizika. Druhý způsob stanovení úroků je proměnlivou neboli variabilní sazbou. V praxi je tato sazba hojně používána bankami. Ve smlouvě je dáno, na co je výpočet aktuální variabilní sazby banky vázán (vztahem na sazby ČNB, mezibankovního trhu). Variabilní sazba je vázána na určitou tržní referenční úrokovou sazbu. Jakmile dochází ke změně tržní úrokové sazby (PRIBOR, LIBOR), pak ihned dochází ke změně výnosového úroku. Nebo ke změně dochází v pravidelných intervalech.

Jestliže ani jeden ze dvou předchozích popsanych způsobů úročení není stanoven, úrok vyplývá z poloviny diskontní sazby stanovené ČNB k téže dni, kdy se úroky připsují na běžný účet klienta.

Splatnost úroků je uvedena ve smlouvě. Nejčastěji je stanovena na konec kalendářního měsíce. Banka připsuje úroky na účet klienta nejpozději do pěti pracovních dnů od závěru kalendářního měsíce.

Výnosové úroky podléhají dani z příjmu. U fyzických osob jsou úroky zdaněny 15 % sazbou, formou srážkové daně. U právnických osob a fyzických osob - podnikatelů jsou zahrnovány výnosové úroky do základu daně. Výnosové úroky jsou zařazeny jako příjmy z kapitálového majetku a následně jsou zdaněny.

2.5.5. Význam běžných účtu pro banky

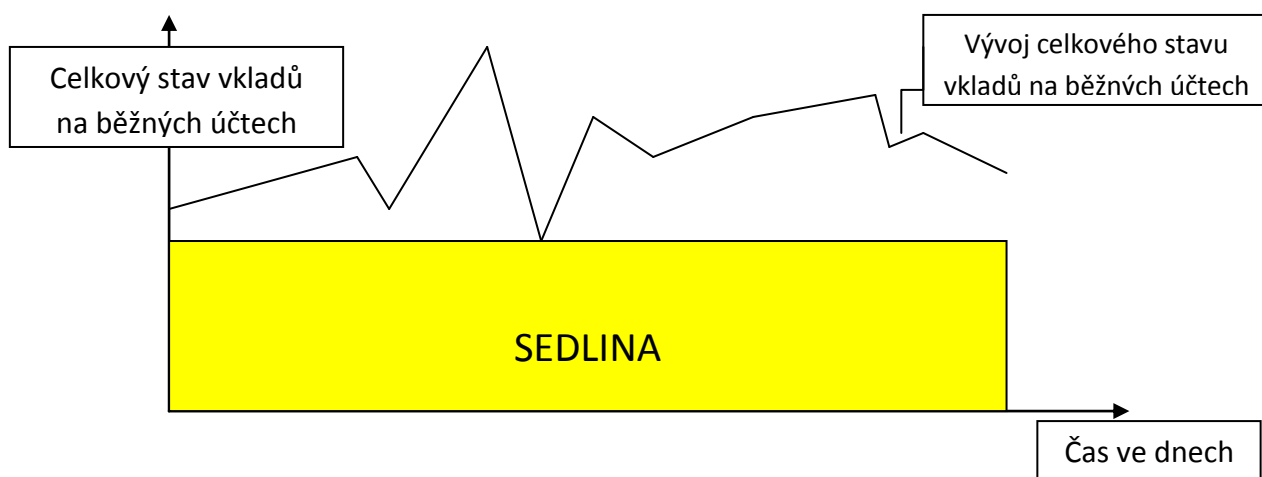
Klient využívá běžný účet pro provádění platebního styku a banka tím získává významný zdroj refinancování. Finanční částky na běžných účtech jsou charakteristické určitými rysy.

Úrokové náklady jsou nízké, ale naopak náklady na provádění platebního styku jsou vysoké. Běžné účty jsou zatíženy i sazbami povinných minimálních rezerv u ČNB. Úrokové sazby na běžných účtech se řadí mezi stabilní.

Výhoda vkladů na běžných účtech spočívá v tzv. sedlině. Sedlina je částka, která zůstává na běžném účtu, i když jsou bankou prováděny příchozí a odchozí platby. Sedlina vzniká z důvodů:

- většinou zůstává určitá částka na běžném účtu – není vyčerpán zcela,
- příchozí a odchozí platby dorovnávají běžný účet,
- vklady na účtech banky se nesnižují, jestliže klient zasílá své platby v rámci jedné banky.

Sedlina je ovlivněna velikostí banky a různorodou klientelou banky. Na obrázku č. 1.2 je zobrazena sedlina.



Obr. č. 1.2 Princip sedliny na souhrnu běžných účtů (Dvořák 2005, str. 272)

2.5.6. Zrušení běžného účtu

Běžný účet může být zrušen v následujících situacích: (Šenkýřová, 2010)

- a) uplynutím doby, na kterou byl zřízen,
- b) splněním účelu, na který byl zřízen,

- c) dohodou,
- d) výpovědí jedné ze smluvních stran,
- e) okamžité odstoupení od smlouvy ze strany banky.

Klient – majitel účtu může kdykoliv zadat bance písemnou žádost o zrušení běžného účtu, bez udání důvodu. Jestliže klient nepředá bance žádost o zrušení účtu osobně, musí být jeho podpis na žádosti úředně ověřen. Klient upřesní bance požadavky jak má banka nakládat se zůstatkem na běžném účtu. Současně se zrušením běžného účtu jsou zrušeny i všechny bankovní služby poskytované k běžnému účtu. Běžný účet nelze zrušit, jestliže jsou na něm zúčtovávány úroky nebo splátky úvěru. Smlouva zaniká doručením výpovědi bance.

Banka může taktéž písemně bez udání důvodu vypovědět smlouvu o vedení běžného účtu. Banka zruší účet, jestliže jej klient nevyužívá v souladu se smlouvou nebo navrhuje klientovi možnost zrušení účtu, jestliže je účet „mrtvý“ – dlouhodobě nepoužívaný. Smlouva zaniká ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla majiteli účtu výpověď doručena.

Okamžité odstoupení od smlouvy ze strany banky probíhá v případech, kdy klient hrubě poruší smluvní podmínky. Dalšími důvody jsou, jestliže zanikne podnikatelská činnost na základě, které byl účet založen nebo při rozporu instrukcí oprávněných osob u zadávaných transakcí.

3. Popis metodologie vícekriteriálního rozhodování

V úvodu kapitoly je popsána metoda vícekriteriální analýzy. U vícekriteriální analýzy je popsána charakteristika a základní pojmy, klasifikace kritérií, metody určování vah kritérií a metody hodnocení variant. V závěru kapitoly je vysvětlena metoda stanovení nákladů pro vedení běžného účtu.

3.1. Charakteristika a základní pojmy vícekriteriálního rozhodování

Za pomoci vícekriteriálního rozhodování činíme naše rozhodnutí - tzv. rozhodující proces každý den a ani nevíme, že se jedná právě o rozhodování vícekriteriální. Jedná se o důležitá či méně důležitá rozhodnutí, při kterých vynaložíme, ale i při kterých nevynaložíme finanční prostředky. Tato rozhodnutí činíme intuitivně (rozhodování při nákupu bot, bytu, domu, atd.). Rozhodnutí jsou krátkodobá a měnná či dlouhodobá a ovlivňující například celý život rozhodovatele. Takováto zásadní rozhodnutí vyžadují čas na promyšlení a následné zvolení varianty (např. založení rodiny, výběr povolání, významná investice), jelikož jsou nevratná či těžko napravitelná (Fiala, 1994).

Vícekriteriální rozhodování se používá při řešení složitých rozhodovacích úloh - respektuje mnoho protichůdných cílů. Zabývá se vyhodnocováním jednotlivých alternativ (variant) řešení podle více kritérií.

Postup při výběru varianty metodou vícekriteriální analýzy je:

- stanovení cílů rozhodovacího problému,
- stanovení přípustných variant řešení,
- vytvoření soustavy kritérií, které charakterizují jednotlivé varianty,
- stanovení vah kritérií,
- dílčí hodnocení variant,
- výběr nejvhodnější varianty, seřazení variant.

Mezi základní pojmy vícekriteriálního rozhodnutí řadíme rozhodnutí, rozhodovatele, cíl rozhodování a varianty rozhodování.

Rozhodnutí je výběr jedné nebo více variant z množiny všech přípustných variant.

Rozhodovatel je subjekt, který má za úkol učinit rozhodnutí. Může jím být jednatel či skupina jednotlivců například student, rodina s dětmi, firma atd.

Cílem (účel) rozhodování je učinit rozhodnutí, která varianta je podle daných kritérií hodnocena nejlépe. Jedná se o tzv. optimální variantu. Cílem může být například otevření studentského účtu nebo podnikatelského účtu, poskytnutí nejvýhodnějšího úvěru, pojištění dožití atd.

Varianty rozhodování jsou konkrétní rozhodovací možnosti zvolené rozhodovatelem dle jeho preferencí například jednotlivé bankovní účty, pojištění atd. Varianty lze vzájemně porovnávat a následně seřadit od nejlepší po nejhorší variantu nebo je rozdělit na efektivní a neefektivní varianty.

3.2.Klasifikace kritérií

Kritéria (podmínky) rozhodování jsou vlastnosti, které se u dané alternativy (varianty) posuzují, vyplývají ze stanovených cílů. Skutečností je, že vždy při rozhodování bývá zvoleno více kritérií. Důležitá je správná volba počtu kritérií. Může to být například cena, úrok, poplatky, poskytnutí určité výhody, ručení atd. (Ramík, 1999 a Fiala, 1994).

Kritéria dělíme podle různých hledisek. Zmeškal (2009) ve svém příspěvku ve sborníku člení kritéria podle dvou základních rozdělení.

1. Dle způsobu vyjadřování a měření výsledků hodnocení:

- kvalitativní - nelze je objektivně měřit, pro hodnocení je nutné užít různé bodovací stupnice či relativní hodnocení variant,
- kvantitativní – jsou vyjádřeny v objektivně měřitelných jednotkách, a tedy umožňují pro každou variantu vymežit hodnoty kritérií.

2. Dle úrovně žádoucí hodnoty:

- maximalizační - nejlepší hodnoty mají nejvyšší hodnoty (např. výnosy, zisk),
- minimalizační - nejlepší hodnoty mají nejnižší hodnoty (např. náklady, ztráta).

3.3.Metody určování vah kritérií

Tato fáze je důležitým krokem vícekritériálního rozhodování, předchází fázi hodnocení variant určitými metodami. V této podkapitole jsou popsány váhy a jejich význam a metody vícekritériálního rozhodování.

3.3.1. Váhy kritérií

Použití vah kritérií slouží k efektivnější formulaci preferencí jednotlivých kritérií a číselnému vyjádření relativní důležitosti kritérií. Výsledkem jsou desetinná čísla od 0 do 1, součet všech vah je roven jedné. Po vzájemném porovnání nám váhy pomáhají při výběru nejvhodnější varianty.

Kritérium můžeme vyjádřit váhou vzhledem k sumě ostatních variant pomocí zápisu

$$v = (v_1, v_2, \dots, v_k); \quad \sum_{i=1}^k v_i = 1; \quad v_i \geq 0, \quad (3.1)$$

kde v_i je váha i -tého kritéria a k je počet kritérií. Rozhodovateli napovídá hodnota váhy významnost kritéria – čím je hodnota váhy vyšší, tím je kritérium významnější (Fiala, 1994).

3.3.2. Popis metod vícekritériálního rozhodování

Pro stanovení vah existuje mnoho metod, ty se rozlišují náročností na typ informací pro stanovení vah. Informace je potřebné získat od rozhodovatelů. Účelem užití metod je stanovení nejlepších variant, uspořádání od nejlepší po nejhorší a zvolení efektivních a neefektivních variant. Existují různé druhy metod. Poukazujeme na vybrané metody, které se řadí mezi jednodušší (Zmeškal, 2009 a Ramík, 1999).

A) Metoda s nominální informací o kritériích

Neoznamuje o kritériích mnoho, pouze názvy kritérií. Informace o důležitosti kritérií nelze získat nebo nemá smysl o nich uvažovat. Ramík (1999, str. 25) říká: „*Kritéria není možné uspořádat podle důležitosti či jim přidělit číselné váhy, ty by vyjadřovaly jejich závislé významnosti pro rozhodování.*“

B) Metoda s ordinální informací o kritériích

Kritéria je možné uspořádat podle důležitosti od nejdůležitějšího k nejméně důležitému. Určitá kritéria mohou být posouzena stejně.

Mezi používané metody jsou řazeny metoda párového srovnání (Fullerova metoda) a metoda pořadí.

Metoda párového srovnání kritérií (Fullerova metoda)

Jak tvrdí Borovcová (2010) základním principem je postupné srovnání kritérií mezi sebou. Zjišťuje se, které kritérium z dané dvojice je nejdůležitější. V tzv. Fullerově trojúhelníku jsou postupně porovnávány dvojice možných kritérií, tím metoda umožňuje srovnání více kritérií. Fullerův trojúhelník má vždy $k - 1$ dvojřádků. Kritéria jsou očíslovány od 1 do k kritérií. Uspořádání je takové, že každá dvojice kritérií se vyskytne právě jedenkrát. V trojúhelníkové matici rozhodovatel u všech dvojic kritérií posuzuje, zda upřednostňuje kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Kritéria nemusí být následně uspořádána podle jejich významnosti. Počet všech párových porovnání N je roven

$$N = \binom{k}{2} = \frac{k(k-1)}{2}, \quad (3.2)$$

kde k jsou jednotlivá porovnávaná kritéria.

Jednotlivé váhy vypočteme jako počet preferencí vydělený celkovým počtem provedených srovnání. Výsledná váha v_i i -tého kritéria se vypočte následujícím vzorcem

$$v_i = \frac{n_i}{N}; \quad i = 1, 2, \dots, k, \quad (3.3)$$

kde n_i je počet preferencí i -tého kritéria nad ostatními kritérii, N je celkový počet kritérií.

U takto vypočítaných hodnot jednotlivých vah platí, že čím je kritérium významnější, tím je preferováno před větším počtem jiných kritérií, a tím větší má výslednou významnost vyjádřenou vahou v_i .

Výhodou této metody je jednoduchost vyžadované informace od uživatele (klienta), srovnání většího počtu kritérií, přehlednost a možnost ověření preferencí. Výsledná váha určitého kritéria může nabývat nulové hodnoty, i když kritérium nemusí být bezvýznamné. Abychom vyloučili tuto nevýhodu, zvyšujeme každé preferované kritérium o jedničku. Tím se zvyšuje i hodnota jmenovatele ve vzorci (Fiala, 1994).

Metoda pořadí

Denně se rozhodování touto metodou provádí. Principem je seřazení preferencí od nejlepšího k nehoršímu. Vyžaduje výhradně ordinální informaci stanovení pořadí kritérií podle důležitosti.

K uspořádaným kritériím jsou připojena čísla (body) $k, \dots, 1$. Nejvýznamnějšímu kritériu je přiřazeno číslo k (počet kritérií), následně druhému nejvíce důležitému $k - 1$, až

nejméně významnému kritériu číslo 1. Běžně je *i-tému* kritériu přiděleno číslo b_i . Váha v_i *i-tého* kritéria k se pak vypočítá dle vzorce

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^k b_i}; \quad i = 1, 2, \dots, k, \quad (3.4)$$

kde $\sum_{i=1}^k b_i$ je součtem bodů rozdělených mezi jednotlivá kritéria. Pro tento součet platí

$$\sum_{i=1}^k b_i = k(k+1)/2. \quad (3.5)$$

Metoda není vhodná pro určování pořadí při velkém počtu kritérií. Pak je určení obtížné (Petr Korviny, 2006 - 2011).

C) Metoda s kardinální informací o kritériích

Je známé ohodnocení kritérií podle významnosti, ale i vzájemný poměr významnosti kritérií. Tento typ informace má kvantitativní charakter, v případě preference kritérií se jedná o váhy (Ramík, 1999).

Mezi používané metody jsou řazeny bodovací metoda a metoda kvantitativního párového srovnání (Saatyho metoda).

Bodovací metoda

Je podobná metodě pořadí, ale seřazeným kritériím přiřazuje bodové ohodnocení b_i podle předem zvolené bodovací stupnice (např. interval 1 až 5). Čím je kritérium důležitější, tím více bodů se mu přidělí. Může se přidělit stejná hodnota i více kritériím. Metoda umožňuje srovnání více kritérií a vyžaduje kvantitativní ohodnocení důležitosti jednotlivých kritérií. Bodové vyhodnocení *i-té* varianty b_i znázorňuje vzorec

$$b_i = \sum_{j=1}^n b_{ij}, \quad (3.6)$$

kde b_{ij} vyjadřuje bodové ohodnocení *i-té* varianty podle *j-tého* kritéria.

Výpočet vah kritérií se počítá podobně jako u metody pořadí. Body přiřazené kritériím vydělíme souhrnám počtem bodů, které byly rozvrhnuty mezi všechna kritéria. Výpočet znázorňuje vzorec

$$v_i = \frac{w_i}{s'}, \quad (3.7)$$

kde w_i jsou bodová ohodnocení jednotlivých variant a s' je součet ohodnocení všech variant.

Nevýhodou metody je, že je vnášena nová informace kardinálního typu. Tato metoda je tedy upřednostňována mezi metody s kardinální informací o kritériích (Ramík, 1999 a Fiala, 1994).

Metoda kvantitativního párového srovnání kritérií

Vyžaduje kvantifikované informace o vztahu jednotlivých dvojic kritérií. Existují dvě metody výpočtu: určení vah z geometrického průměru řádků a Saatyho metoda (Ramík, 1999).

Princip Saatyho metody spočívá v tom, že se párově srovnávají jednotlivá kritéria a zapíší se do tzv. Saatyho matice S s prvky s_{ij} , která je symetrická. Kromě výběru preferovaného kritéria, se určuje pro každou dvojici kritérií i velikost preference vybraného kritéria. Prvky matice s_{ij} jsou interpretovány jako odhady podílu vah i -tého a j -tého kritéria.

D) Metoda skalarizace ordinální informace o kritériích⁴

Předchozí uvedené metody lze kombinovat a používat vedle sebe. Tato metoda je velice používána k rozhodování v analýzách. Touto metodou se ordinální informace stane informací kardinální. Díky této metodě jsou seřazeny kritéria podle významnosti, ale i stanoveny relativní významnosti jednotlivých kritérií v podobě vah.

3.4. Metody hodnocení variant

Závěrečným krokem vyhodnocování vícekritériálního rozhodování je volba metody hodnocení variant a její řešení. Cílem této metody bývá výběr jediné neoptimálnější varianty, uspořádání variant od nejlepší po nejhorší nebo rozdělení variant na efektivní a neefektivní.

Existuje několik metod hodnocení variant, ty se různí náročností a použitelností pro odlišné typy úloh. Konečné výsledky se mohou dle užití metody lišit. Mezi jednodušší metody patří:

A) Metoda srovnávací

Tato metoda je založena na srovnání kladů a záporů jednotlivých variant. Následně díky komparaci je vybrána nejvhodnější varianta ze všech posuzovaných. Metoda často vede k nepřesným výsledkům, je možné ji použít v jednoduchých případech.

⁴ Dle Ramíka (1999) sem patří i bodovací metoda, metoda pořadí, metoda párového srovnání – Saatyho metoda a Fullerova metoda.

B) Metoda bodového hodnocení

Na základě vymezené bodovací stupnice jsou variantám přiřazovány body. Nejlepší variantou je zvolena ta, která má nejvyšší množství přiřazených bodů. Metoda je aplikována při složitějších případech, než metoda kladů a záporů. Výsledek metody bodového hodnocení je charakterizován vzorcem (v_i):

$$v_i = \sum_{j=1}^n b_{ij} , \quad (3.8)$$

kde b_{ji} udává bodové ohodnocení j -té varianty podle i -tého kritéria.

C) Metoda váhového hodnocení

Jelikož kritéria u této metody jsou různě významná na rozdíl od předchozích popsaných metod, nejdříve stanovíme důležitost kritérií pomocí vah kritérií (viz metody výpočtu vah podkapitola 3.3.2). Váhy následně násobíme bodovým hodnocením u jednotlivých variant. Výsledek metody váhového hodnocení je charakterizován vzorcem (v_i):

$$v_i = \sum_{j=1}^n C_{ji} \cdot b_{ij} , \quad (3.9)$$

kde v_i znamená celkové vyhodnocení i -té varianty, C_{ji} vyjadřuje váhu j -tého kritéria pro i -tou variantu, b_{ij} udává dílčí ohodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria.

3.5.Stanovení nákladů účtů

V analýze vícekritériální analýzou je zvoleno kritérium cena. Propočte se tedy z měsíčních nákladů za vedení běžného účtů roční cena u jednotlivých variant řešení. S následnou roční cenou se počítá v analýze.

4. Zhodnocení a výběr nejvhodnějšího běžného účtu

Tato kapitola je zaměřena na zhodnocení vybraných bankovních účtů, které nabízejí banky v Ostravě dle metody vícekritériální analýzy. Kapitola je zaměřena na nadefinování klienta, stanovení jednotlivých variant řešení a představení vstupních dat bank. Analýza je provedena podle předem nadefinovaných kritérií klientem, jenž si sám zvolil. Závěrečným krokem je vyhodnocení výhodných a méně výhodných variant pro zvoleného klienta.

4.1. Nadefinování klienta

Klient je osoba, které je 22 let a žije v Ostravě. Studuje na vysoké škole ve třetím ročníku. Klient si chce svůj nový účet zřídit u banky, která bude nejlépe vyhovovat jeho požadavkům.

Klient chce používat běžný bankovní účet, platební kartu a elektronické bankovníctví. Měsíční transakce, které by prováděl skrze svůj účet, jsou přepočteny na roční hodnoty používání účtu.

Na jeho účet budou přicházet měsíčně čtyři příchozí a šest odchozích plateb (mobil, dárky, kultura, služby), tedy ročně **48 příchozích plateb a 72 odchozích plateb**. Měsíční příchozí platby dosahují maximálně výše 15 000 Kč. Měsíčně je zaslán 1 trvalý příkaz (12 plateb ročně) na účet do jiné banky. Na pobočce **vládá** klient **hotovost** na svůj účet každý měsíc jedenkrát až dvakrát - v průměru **šestnáctkrát do roka**, **vybírá hotovost z bankomatů dvacetkrát** do roka (1 – 2 výběry měsíčně), při výběrech preferuje bankomaty vlastní banky. Navíc **tříkrát za rok vybírá z bankomatů jiných bank**. Platí kartou při nákupech. Student nevlastní kartu ISIC. Hlavním cílem je pro daného klienta vybrat nejvhodnější bankovní účet podle zadaných kritérií.

4.2. Stanovení variant řešení

Vzhledem k tomu, že klient pochází z Moravskoslezského kraje, a to přímo z Ostravy, bylo vybráno dvanáct bank působících v Ostravě⁵. Jestliže daná banka nabízí konto pro studenty, tento účet byl vybrán k analýze, protože klientem je student. U bank, které

⁵ Výběr bank a běžných účtů byl prováděn v prosinci roku 2011

nenabízejí možnost zřízení účtů pro studenty, byl vybrán běžný účet banky, který nejlépe vyhovuje klientovým požadavkům. Vybrány byly následující účty, jsou jimi:

V1 - Osobní účet ČS Student (Česká Spořitelna),

V2 - ČSOB Studentské konto Plus (ČSOB),

V3- G2.2 (KB),

V4 - eKonto (Raiffeisenbank),

V5 - Genius Student (GE Money Bank),

V6 - mKONTO (mBank),

V7 - Citikonto plus (Citibank),

V8 - IQ konto ZDARMA (LBBW Bank),

V9 - Žirokonto(Oberbank),

V10 - Era konto (Poštovní Spořitelna),

V11 - Studentské konto (Unicredit Bank),

V12 - Běžný účet pro fyz.os. (Volksbank).

4.2.1. Popis jednotlivých variant řešení

V následující podkapitole je popsáno dvanáct bank, působících v Ostravě. U každé banky je charakterizováno, na jakou klientelu se zaměřuje a základní informace představující banku. Dále byl zvolen jeden produkt - běžný účet, který banka nabízí svým klientům. Běžný účet byl zvolen, tak aby nejlépe vyhovoval nadefinovanému klientu. U bank, které umožňují zřízení běžného účtu pro studenty, byl zvolen studentský účet. U ostatních bank, které nemají běžný účet pro studenty, byl zvolen výchozí běžný účet, například známý i z reklam. Při popisu bank je vycházeno z údajů a sazebníků ke konci roku 2011.

Česká spořitelna

V České republice banka vznikla roku 1992 jako akciová společnost a nyní má kolem 5,3 milionu klientů. Od roku 2000 je součástí Erste Group. Banka je zaměřena na drobnou klientelu, malé i střední firmy, dále na města a obce. Patří mezi největší banky na českém trhu. Významné role se ujímá i na českém kapitálovém trhu při obchodu s cennými papíry, financuje velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů.

Česká spořitelna (ČS) má síť 654 poboček a více než 1392 bankomatů. Vydala již více než 3,2 milionů platebních karet. V roce 2011 se stala „Bankou roku 2011“ a

„Nejdůvěryhodnější bankou roku“⁶. V Ostravě banka provozuje svých 17 poboček a 40 bankomatů.

U České spořitelny je možnost zřízení bankovního účtu Osobní účet ČS Student. Je určen pro osoby denně studující ve věku 15 – 30 let. Klient si sám navolí tři služby, které získá v rámci balíčku zdarma, navíc zvolené služby jsou zpoplatněny dle aktuálního ceníku banky. Klient si může při zřízení účtu zvolit ze služeb: vedení účtu zdarma, všechny výběry hotovosti u bankomatů téže banky zdarma a měsíční elektronické výpisy zdarma, služba SERVIS 24 atd. Výběr z bankomatu jiné banky je zpoplatněn částkou 40 Kč. Klient získává k účtu zdarma embosovanou mezinárodní platební kartu Visa Classic. Jestliže si klient zvolí službu SERVIS 24 je mu umožněn 24 hodinový přístup k účtu přes internet či mobilní telefon. Příchozí platby jsou zpoplatněny částkou 5 Kč, z jiných bank částkou 7 Kč. Odchozí platby jsou účtovány poplatkem 2 Kč, do jiných bank je částka ve výši 4 Kč.

Výhodou účtu Student je roční příspěvek 200 Kč na kartu ISIC (pokud si klient zažádá). Navíc je možné zřídit půjčku, kterou klient využije ke studiu s možností splacení částky do 10 let.

Československá obchodní banka

Československá obchodní banka (ČSOB) je akciovou společností, kterou založil stát roku 1964 jako banku, která byla určena k poskytování služeb v oblasti financování obchodu v zahraničí a volnoměnových operací. Jediným akcionářem ČSOB se stala KBC Bank v polovině roku 2007. Společnost působí jako ČSOB a do stejné bankovní skupiny patří i Poštovní spořitelna. ČSOB a je zaměřena na fyzické osoby, malé a střední podniky, korporace a instituce. Banka má 3,1 milionů klientů, 251 poboček, 3 200 obchodních míst (patří sem i obchodní místa České pošty) a 815 bankomatů. V Ostravě je provozováno 10 poboček a 26 bankomatů.

U této banky je možnost zvolit si studentský účet ČSOB Studentské konto Plus, kde jsou poskytovány určité služby zdarma. Účet je určen pro mladé lidi ve věku 15 – 28 let. Při tomto typu účtu si banka neúčtuje poplatky za výběry kartou ze svých bankomatů, za příchozí a odchozí platby probíhající přes internetové bankovníctví, za povolené přečerpání účtu až do výše 20 000 Kč, za neomezený počet e-mailových zpráv o pohybu peněz na bankovním účtu či za elektronické měsíční výpisy. Klient získá k účtu zdarma embosovanou platební kartu Visa Classic Student. U výběru hotovosti z cizích bankomatů klient platí 30 Kč poplatek.

⁶ V desátém ročníku soutěže Fincentrum, hodnotící kritérium bylo zaměřeno na drobnou klientelu

Komerční banka

Patří mezi hlavní bankovní zařízení v ČR, je součástí mezinárodní skupiny Société Générale a byla založena roku 1990. Komerční banka (KB) se zaměřuje na oblast detailového, podnikového a investičního bankovníctví. Banka své služby nabízí i ve Slovenské republice. Služby této banky využívá přes 1,6 milionů zákazníků, má 395 poboček a 677 bankomatů. Banka je významným obchodníkem s akcemi v RM-Systému. V Ostravě klienti využívají 8 poboček a 22 bankomatů KB.

KB nabízí studentský účet G2.2, který využívají mladé osoby, studenti ve věku 20 – 30 let, absolventi VŠ - po dobu jednoho roku od dokončení studia na vysoké škole. Studenti prezenčního studia do 26 let získávají vedení účtu zdarma. K bankovnímu účtu klient získává zdarma mezinárodní debetní embosovanou kartu s cestovním pojištěním. Za vedení karty se platí roční poplatek 490 Kč. Dále je k účtu poskytován kanál přímého bankovníctví (mobilní, internetové, telefonní bankovníctví), zdarma jsou všechny příchozí transakce. Odchozí platby přes internetové bankovníctví jsou zpoplatněny částkou 6 Kč. Klient může mít všechny výběry z bankomatů zdarma, za každou platbu kartou u obchodníků se mu vrací částka za výběr hotovosti z bankomatů zpět. U výběru z cizích bankomatů klient platí částku 35 Kč.

Navíc, jestliže si klient do třech měsíců od založení konta zřídí trvalý příkaz či povolení inkasa je tato služba taktéž zdarma (následně se platí za odeslanou položku z bankovního účtu). Banka nabízí jednorázové zvýhodnění při založení účtu - bonus 200 Kč, jestliže klient předloží kartu ISIC, kterou používá při svém studiu.

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank (RB) poskytuje od roku 1993 bankovní služby v České Republice pro soukromé i firemní finance. V roce 2008 se zcela spojila s eBankou. RB se stala roku 2011 5. největší bankou v ČR. Banka má více než 120 poboček a kolem 130 bankomatů. RB je pravidelně oceňována v soutěži jako „Nejdynamičtější banka roku“ a získává pravidelně mnoho ocenění. Banka je v Ostravě zastoupena 7 pobočkami a 10 bankomaty.

Banka nabízí jako svůj hlavní produkt běžný účet pro fyzické osoby eKonto. Klient si sám zvolí, které služby chce využívat – čím více služeb si zvolí, tím menší je poplatek. Nejlevnějším balíčkem je Kompletkonto Start za měsíční poplatek 150 Kč. Banka v tomto balíčku umožňuje klientovi zvolit si jednu možnost bankovníctví (mobilní, internetové, GSM). K balíčku Start je poskytována elektronická platební karta Visa Electron či Maestro za poplatek 300 Kč ročně. Účet může být veden až v devíti měnách a klientovi je umožněn debetní zůstatek do 150 000 Kč.

První dva výběry hotovosti z bankomatu jsou zdarma, další výběry jsou za poplatek 9,90 Kč. Při výběru hotovosti z bankomatů cizích bank je výběr zpoplatněn částkou 39,90 Kč. Přijatá platba připsána na účet je zdarma, odchozí platba odeslaná prostřednictvím internetového bankovníctví je zpoplatněna částkou 4 Kč, při odesílání platby k jiné bance částkou 6 Kč.

GE Money Bank

Společnost General Electric Money (GE) vznikla v roce 1892 za pomoci Thomase Alva Edisona. V ČR je banka od roku 1997 orientuje se na občany, ale i na malé a střední podniky. Podle počtu bankomatů a klientů v ČR je čtvrtou největší bankou. Počet klientů je 1,2 milionů, banka má 649 bankomatů a 240 poboček. Získala ocenění jako „Nejvstřícnější banka roku 2010“. V Ostravě je banka zastoupena 7 pobočkami a 22 bankomaty.

Účet Genius Student je výhodný pro studenty ve věku od 15 do 27 let. GE Money Bank tento typ účtu zřizuje, vede a zruší zdarma. Bez poplatku jsou dále veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank, elektronické výpisy, sms zprávy o změně stavu účtu, příchozí platby na účet a zřízení trvalých příkazů (následně je zpoplatněna odeslaná položka z bankovního účtu). Výběry hotovosti u cizích bank stojí 40 Kč. Příkaz k úhradě přes internetové bankovníctví je zpoplatněn částkou 4 Kč. K účtu získává klient kartu Maestro či Master Card Standard, přímé bankovníctví, zřízení spořicího a termínovaného účtu zdarma. Navíc je možné zřízení kontokorentu do výše 10 000 Kč.

mBank

mBank působí na českém trhu od roku 2007. Prvotní majitel mBank předpokládal, že cílovými klienty budou lidé, kteří chtějí komunikovat se svou bankou hlavně prostřednictvím nových technologií (např. internet) – byla jednou z prvních virtuálních bank ve Střední Evropě. Banka se orientuje na osobní i podnikatelskou klientelu, která chce racionálně spravovat své finance za výhodné ceny a současně i pohodlně.

Zajímavostí jsou mKIOSKY, které slouží jako terminály k obsluze klientů v obchodních centrech. Jsou to terminály s trvalým přístupem na internet, přes které klient může spravovat svůj účet. Počet klientů banky v roce 2010 převýšil 350 000 osob. Banka má 9 finančních center a 17 kiosků v ČR. Své bankomaty nemá, ale klient si vybírá svou hotovost z jiných bankomatů. V Ostravě banka provozuje 1 obchodní místo a 2 mKIOSKI. Infolinka je placená.

mBank nabízí jako svůj hlavní produkt osobní konto mKONTO, které je bez zbytečných poplatků za založení a vedení účtu, za příchozí a odchozí platby zadané přes internetové bankovníctví. Platební embosovanou kartu Visa Classic dostane klient zdarma a za její vedení taktéž neplatí. Dále je u tohoto účtu možnost přečerpání účtu do debetního zůstatku. Nastavení trvalých příkazů, inkas je bezplatné stejně jako měsíčně zasílané výpisy emailem. Měsíčně jsou k dispozici až 3 výběry z jakéhokoli bankomatu v ČR zdarma nebo je výběr zpoplatněn částkou 9 Kč⁷ (platí pro nadefinovaného klienta tento poplatek). Výhodou jsou zdarma nastavitelné denní a měsíční limity na platební kartě (počet transakcí a částka).

Citi Bank

Historie této banky v ČR začala rokem 1991 – byla jednou z počátečních zahraničních bank působících v Československu. Banka se nyní zaměřuje na širokou klientelu – fyzické osoby, firemní klienti, malé a střední podniky či velké nadnárodní společnosti. Banka umožňuje svým klientům vybírat hotovost kreditní či debetní kartou z 1440 bankomatů, a má 5 poboček. V Ostravě banka provozuje 1 pobočku a 6 bankomatů. Infolinka je placená.

Citikonto je zřízeno v balíčku Citikonto Plus zdarma a je vedeno první 3 měsíce bezplatně. Nadále je vedení konta zdarma, jestliže průměrné měsíční zůstatky všech účtů v rámci balíčku přesahují částku vyšší než 250 000 Kč nebo jestliže součet příchozích plateb v daném měsíci převyšuje částku 25 000 Kč. Vedení bankovního účtu při nesplnění podmínek je zpoplatněno částkou 169 Kč měsíčně. Je umožněno ustavit rodinného příslušníka jako spolumajitele účtu. K účtu je vydána a vedena zdarma embosovaná debetní karta typu MasterCard. Bezplatné jsou všechny příchozí platby, odchozí platby u zřízeného trvalého platebního příkazu a zřízení elektronického bankovníctví. Měsíčně jsou 4 výběry kartou ze všech bankomatů v ČR zdarma, další výběry jsou zpoplatněny částkou 29,90 Kč.

LBBW Bank

Landesbank Baden-Württemberg (LBBW) je zařazena mezi menší banky, která se zaměřuje na klienty v oblasti firemního, osobního, investičního, mezinárodního bankovníctví a také v oblasti finančního trhu. Od roku 1991 působí v České Republice. Banka má přes 20 poboček, nemá své bankomaty. Na území Ostravy je 1 pobočka. Infolinka není bezplatná.

⁷ Výběr hotovosti ze všech bankomatů v ČR prostřednictvím hlavní karty, pokud celkový měsíční objem bezhotovostních transakcí platební a kreditní kartou je do 1 999,99 Kč: 3 výběry měsíčně / každý 9 Kč
4. a každý další výběr / 35 Kč

LBBW Bank nabízí běžný účet IQ konto ZDARMA, kde jsou bezplatně poskytovány služby: vedení účtu a internetového bankovníctví, vydání elektronické platební karty Maestro s pojištěním hotovosti, elektronické výpisy z účtu. Vedení karty je ročně zpoplatněno částkou 240 Kč. Výběry z bankomatu jsou zpoplatněny částkou 6,50 Kč. Příchozí platby jsou zpoplatněny částkou 2 Kč a odchozí platby si účtuje banka v hodnotě 5 Kč.

Oberbank

Banka poskytuje služby pro privátní i firemní klientelu – přes 335 000 klientů. Banka provozuje 17 obchodních míst a 13 bankomatů. V Ostravě provozuje 1 pobočku a 1 bankomat. Infolinka je placená.

Jedním z běžných účtů, které zřizuje Oberbank je Žirokonto. Podobu běžného účtu si klient volí sám. Klient získává debetní kartu Maestro či MasterCard. Za vedení karty je roční poplatek 240 Kč. Za vedení účtu si banka účtuje 20 Kč měsíčně. Vklady hotovosti jsou bezplatné, výběry z bankomatů Oberbank jsou zpoplatněny částkou 6 Kč, z bankomatů ČSOB 12 Kč a zbytek 36 Kč. U elektronického bankovníctví si banka účtuje příchozí platbu za 6 Kč, odchozí platbu za 3 Kč. Elektronické výpisy jsou zdarma. Platba za odeslání trvalého příkazu 8 Kč.

Poštovní spořitelna

Banka je součástí ČSOB a funguje od roku 1991. V současné době služeb Poštovní spořitelny využívá více než 2 miliony klientů. Své soukromé i firemní klienty obsluhuje banka přes více než 50 poboček a klienti své účty mohou obsluhovat přes více než 650 bankomatů. Mezi místa, kde si klient může vyřídit své finanční záležitosti, patří i pobočky České pošty (3 300 pošt). Banka se také zaměřuje na klientelu v oblasti měst, obcí, krajů, bytových družstev či neziskových sektorů. Na území Ostravy má banka 2 pobočky a 73 bankomatů.

Hlavním produktem z nabízených běžných účtů banky je Era konto. Založení účtu a vydání platební karty Maxkarta je zdarma. Vedení karty stojí ročně 96 Kč. Standardní poplatek za vedení účtu je 34 Kč měsíčně, ale osoby od 10 do 26 platí nižší poplatek za vedení účtu, a to 8 Kč měsíčně. Vklad hotovosti na přepážce je zpoplatněn 8 Kč za zpracování hotovosti. U elektronického bankovníctví jsou příchozí platby bezplatně připsány na účet, odchozí platby stojí 1 Kč, u trvalých příkazů je poplatek 8 Kč. Při výběru z cizích bankomatů klient zaplatí 5 Kč.

UniCredit Bank

Zahájila svou činnost v roce 2007 a je zaměřena na privátní klientelu i podniky. Vznikla sloučením dvou bank HVB Bank a Živnostenské banky. Banka obsluhuje své zákazníky přes 72 poboček a 149 bankomatů. Banka si dobře vede v oblasti služeb pro zákazníky, kteří působí v oborech svobodných podnikání – věnuje se jim Kompetenční centrum pro svobodná podnikání. V Ostravě má banka 3 pobočky a 3 bankomaty.

Unicreditbank nabízí pro studenty Studentské konto, kde jsou všechny výběry z bankomatů UniCredit v ČR i v zahraničí zdarma. Navíc banka poskytuje jeden výběr v měsíci z bankomatů jiných provozovatelů taktéž bez poplatku, další stojí 30 Kč. Vedení účtu je zpoplatněno částkou 19 Kč měsíčně. Klient získává elektronickou debetní kartu Visa Electron či Maestro, možnost kontokorentu k běžnému účtu či získání půjčky a refundaci ISIC karty po 6 měsících zdarma. Vedení karty ročně stojí 200 Kč. U studentského účtu jsou všechny tuzemské bezhotovostní příchozí platby zdarma a odchozí transakce za poplatek 6 Kč.

Volksbank

Je univerzální bankou, která se věnuje drobnému i podnikovému bankovníctví. Působí v ČR od roku 1993. Prioritním akcionářem je Volksbank International AG. Banka má 25 poboček a umožňuje klientům vybírat hotovost z 27 vlastních bankomatů. V Ostravě je banka zastoupena 1 pobočkou a 1 bankomatem.

Základním produktem je Běžný účet pro fyzické osoby. Klient si při zřízení účtu může vybrat, kterou z platebních karet si pořídí. Za vedení karty Visa Electron ročně banka požaduje 228 Kč. Klient si může kdykoliv zjistit aktuální zůstatek na běžném účtu přes bezplatnou infolinku. Měsíční vedení účtu je zpoplatněno částkou 47 Kč. Elektronické výpisy jsou poskytovány zdarma. Výběr z vlastních bankomatů je zpoplatněn částkou 4 Kč a z bankomatů ČSOB a Poštovní Spořitelny 8 Kč, v dalších bankomatech stojí výběr hotovosti 35 Kč. Příchozí a odchozí platby jsou bezplatně připsány na bankovní účet, za odchozí platby mimo Volksbank si banka strhává poplatek 5 Kč za položku.

4.3. Vstupní data bank

V této podkapitole jsou shrnuty důležité údaje o jednotlivých bankách a příslušných zvolených účtech (sazebníky prosinec 2011). V tabulce jsou uvedeny banky podle variant, které jsou nastaveny v podkapitole 4.2. V tabulce jsou přiřazeny ceny k jednotlivým službám,

kteří si klient zvolil využívat. Ceny znázorňují u zvolených služeb měsíční náklady v Kč. Částky za vedení karty u běžného účtu jsou uvedeny jako roční poplatek.

Ceny jsou popsány dle aktuálních sazebníků bank, přičemž je kladen důraz na poplatky za vedení účtu, za poplatky jednotlivých transakcí přes elektronické bankovníctví, výběry z bankomatů a za vedení karty. Vstupní data jsou zachyceny v následující tabulce 4.1:

Tab. 4. 1.: Vstupní údaje bank v Kč

Služba/Banka	V1 ČS	V2 ČSOB	V3 KB	V4 RB	V5 GE	V6 MB	V7 Citib	V8 Lbbw	V9 OberB	V10 Pošt. S.	V11 UnicB	V12 VolksB
Vedení účtu	0	0	0	150	0	0	169	0	20	8	19	47
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0
Výběr z bank. vlastních	0	0	0	0	0	-	0	-	6	0	0	4
Výběr z bank. cizích*	40	30	35	39,9	40	9	0	6,5	12	5	30	8
Vedení karty (ročně)**	0	0	490	300	0	0	0	240	240	96	200	228
Změna limitu***	6	20	0	50	0	0	0	0	30	0	0	0
Příkaz k úhradě****	2/+2	0	6	4/6	4	0	0	5	3	1	6	5
Přijatá platba	5/+2	0	0	0	0	0	0	2	6	0	0	0
Trvalý příkaz	5	3	6	9	6	0	0	5	8	8	6	6

Zdroj: vlastní zpracování

* Ober bank, Volksbank, Poštovní spořitelna - zvýhodněný výběr u ČSOB

** platební karty, které dostane klient standardně při zřízení daného účtu

***přes elektronické bankovníctví

****u plateb přes internetové bankovníctví do/z jiné banky - příplatek či jiná cena

4.4. Volba kritérií

Při výběru vhodného účtu pro zvoleného klienta porovnáme údaje, které jsou důležité pro klienta: počet poboček banky, počet bankomatů, cenu účtu - poplatky za vedení účtu, poplatek za vklad hotovosti na bankovní účet, poplatek za výběr hotovosti, poplatek za příchozí a odchozí platbu v rámci elektronického bankovníctví do stejné a jiné banky, poplatek za kartu, poplatek za zřízení a vedení trvalého příkazu k úhradě. Dále možnost pojištění k účtu zdarma, možnost ovládání denního limitu karty pro transakce, existenci bezplatných infolinek a průměrnou dobu spojení k hovoru s operátorem. Průměrnou cenu příchozích a odchozích zahraničních plateb a výběr hotovosti přes službu cash back. Nadefinovaná kritéria pomohou při analýze vyhodnotit jednotlivé varianty možných řešení.

Na základě uvážení a vlastního rozhodnutí klienta jsou zvoleny kritéria pro výběr vhodného účtu. Jsou jimi:

K1 - cena	minimální,
K2 - počet poboček v místě bydliště, pohybu	maximální,
K3 - počet bankomatů v místě bydliště, pohybu	maximální,
K4 - pojištění v rámci sjednaného účtu zdarma	ano,
K5 - ovládání limitu pro transakce	ano a cena,
K6 - existence bezplatných infolinek	ano,
K7 - možnost služby cash back	ano,
K8 - možnost zahraničních plateb (elekt. bank.)	ano a cena,
K9 - délka průměrného čekání na spojení u infolinek	minimální.

Možnost platby a přijetí platby v cizí měně je služba k běžným účtům, kdy klient může přes internetové bankovníctví zadat platbu nebo přijmout nebo si může zřídit samostatný devizový účet. Pro výběr kritérií se uvažuje vždy o minimálně zaplacené částce při příchozích či odchozích zahraničních platbách u elektronického bankovníctví. Následně se kritérium K8 vypočítá jako průměrná cena odchozích a příchozích zahraničních plateb. Denní limity u transakcí platebních karet se mění různými způsoby a taktéž se mění ceny za změnu limitu. Proto se uvažuje vždy, že klient využije formu změny limitu u banky tím cenově nejvýhodnějším způsobem.

4.5. Cenová kalkulace

Před samostatnou analýzou vícekritériální analýzou je stanovena roční cena za vedení účtu u jednotlivých bankovních produktů. Používány jsou služby dle potřeb klienta.

Ceny jsou transponovány v cenové kalkulaci z měsíčních poplatků na roční cenu za vedení běžných účtů. Propočítané roční ceny bankovních produktů se užijí následně při metodě vícekritériálního rozhodování.

Klient má v plánu jednou za rok změnit výši denního limitu u platební karty. Vybere si vždy formu změny limitu, která je pro něj cenově nejvýhodnější. Do cenové kalkulace nejsou zařazeny zahraniční platby (přijetí ani placení), jelikož tvoří samostatné kritérium. Při výpočtu počítáme, že klient zasílá a přijímá platby i od jiných bank než u které má účet. Z 48 přijatých plateb je 30 z jiné banky, ze 72 odchozích plateb je 35 do jiných bank. Trvalý příkaz je vždy zasílán k jiné bankovní instituci, než ze které klient platbu zasílá. U bank Oberbank, Volksbank a Poštovní spořitelna je zvýhodněný výběr u bankomatů ČSOB, takže klient vždy upřednostní výběr u zvýhodněné ČSOB.

Na základě vstupních údajů v tabulce 4.1. je sestavena roční cenová kalkulace u jednotlivých variant tabulka 4.2. Celková cena je součtem všech poplatků u dané varianty.

Tab. 4.2.: Cenová kalkulace klienta

Služba/Banka	V1 ČS	V2 ČSOB	V3 KB	V4 RB	V5 GE	V6 MB	V7 CitiB	V8 Lbbw	V9 OberB	V10 Pošt. S.	V11 UnicB	V12 VolksB
Vedení účtu	0	0	0	1800	0	0	2028	0	240	96	228	564
Vklad hotovosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128	0	0
Bank. Vlastní	0	0	0	0	0	0	0	0	120	0	0	80
Bank. cizích	120	90	105	119,7	120	207	0	149,5	36	15	60	24
Vedení karty	0	0	490	300	0	0	0	240	240	96	200	228
Změna limitu	6	20	0	50	0	0	0	20	30	26	100	100
Příkaz k úhradě	214	0	432	358	288	0	0	360	216	72	432	360
Přijatá platba	300	0	0	0	0	0	0	96	288	0	0	0
Trvalý příkaz	60	36	72	108	72	0	0	60	96	96	72	72
Celková cena	700	146	1099	2735,7	480	207	2028	925,5	1266	529	1092	1428

Zdroj: vlastní zpracování

Podle součtu nákladů u jednotlivých zvolených bankovních účtů je možné vyhodnotit dle přehledu cen v tabulce 4.2., který z produktů je cenově výhodný. Nejvýhodnější je pro klienta, když si zvolí studentský účet ČSOB (V2), kde roční náklady jsou pouze 146 Kč. Bance klient, při zvolení tohoto konta, platí poplatky pouze za výběr z bankomatů cizích bank, za změnu limitu karty přes internetové bankovníctví a za zaslání trvalých příkazů. Za odesílání trvalých příkazů si banka nárokuje nejmenší částku 36 Kč, v porovnání s ostatními variantami. Naopak nevýhodný je z pohledu nákladů účet eKonto od Raiffeisenbank (V4). Za rok klient zaplatí 2 735, 70 Kč. Vysokou část celkové ceny tvoří poplatek za vedení balíčku služeb – ročně 1800 Kč. Banka provádí zaslání trvalých příkazů za nejvyšší cenu ze všech vybraných bank, a to 108 Kč za rok.

4.6. Vícekriteriální rozhodování

V této podkapitole jsou provedeny dvě nejdůležitější části vícekriteriálního rozhodování. První z nich je výpočet vah kritérií podle vzorců (3.2) a (3.3). Druhá část je výběr nejvhodnějšího běžného účtu metodou bodového a váhového hodnocení pro stanoveného klienta podle vzorců (3.8) a (3.9).

4.6.1. Výpočet vah kritérií

Váhy kritérií jsou stanoveny pomocí metody párového srovnání. Jedná se o nejvhodnější metodu, jelikož můžeme srovnávat větší počet kritérií a porovnávat je navzájem. Můžeme porovnávat vždy pouze dvě kritéria. Tyto nadefinované kritéria jsou optimální pro zvoleného klienta, aby mohl využívat všechny funkce bankovního účtu na maximum. Zvolená kritéria jsou upřesněna v tabulce 4.3.

Tab. 4.3.: Vstupní data zvolených kritérií bank pro srovnání klienta

Kritéri- um	Služba/Banka	V1 ČS	V2 ČSOB	V3 KB	V4 RB	V5 GE	V6 MB	V7 CitiB	V8 Lbbw	V9 OberB	V10 Pošt. S.	V11 UnicB	V12 VolksB
K1	Cena za rok používání účtu (Kč)	700	146	1099	2735,7	480	207	2028	925,5	1266	529	1092	1428
K2	Počet poboček	17	10	8	7	7	3	1	1	1	2	3	1
K3	Počet bankomatů	40	26	22	10	22	nemá své	6	nemá své	1	73	3	1
K4	Pojištění zdarma	ne	ne	cestovní	ne	ne	ne	ne	hotovosti	ne	ne	ne	ne
K5	Změna limitu karty (Kč)	6	20	0	50,0	0	0	0	0,0	30	0	0	0
K6	Infolinka bezplatná	ano	ano	ano	ano	ano	ne	ne	ne	ne	ano	ano	ano
K7	Cash back (Kč)	6	0	0	10,0	0	0	0	0,0	0	0	19	0
	Odchozí zahr. platba (Kč)	220	250	225	300,0	220	220	300	350,0	250	250	250	300
	Přijaté zahr. platba (Kč)	100	150	250	300,0	220	220	90	350,0	250	150	200	100
K8	Prům. cena odchozí a příchozí platby	160	200	238	300,0	220	220	195	350,0	250	200	225	200
K9	Prům. délka spojení u infolinek (sek.)	40	60	10	55,0	45	40	15	60,0	43	42	120	53

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 4.3. jsou vybrány a seřazeny kritéria rozhodování klienta dle jeho výběru. Srovnání jednotlivých kritérií pomocí Fullerovy metody je zobrazeno v tabulce 4.4. Z každé dvojice je vždy vybráno a zapsáno to kritérium, které rozhodovatel více preferuje. Princip porovnávání preferencí vyplývá ze vzorce (3.2) a preferovaná kritéria jsou seřazena v následující tabulce 4.4.

Tab. 4.4.: Fullerova metoda srovnání kritérií

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9
K1		K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1	K1
K2			K3	K2	K2	K6	K2	K8	K2
K3				K3	K3	K3	K3	K8	K3
K4					K5	K6	K7	K8	K4
K5						K6	K5	K8	K5
K6							K6	K8	K6
K7								K7	K7
K8									K8
K9									

Zdroj: vlastní zpracování

Následný výpočet vah je proveden pomocí vzorce (3.3). Nejdříve jsou sečteny počty jednotlivých preferencí vah kritérií. Aby u žádného kritéria nebyl počet preferencí nula a hodnota váhy kritérií následně nebyla nulová, je potřeba přičíst číslo jedna ke každému kritériu, jak je popsáno v podkapitole 3.3.2 – metoda párového porovnání kritérií. Jednotlivé počty preferencí jsou následně vyděleny celkovým součtem všech počtu preferencí. Počty preferencí a výsledné váhy jsou zobrazeny v tabulce 4.5. Vypočtené váhy jsou zaokrouhleny na tři desetinná místa.

Tab. 4.5.: Váhy kritérií klienta

Kritérium	Počet preferencí	Váha
K1	8+1	0,200
K2	4+1	0,111
K3	6+1	0,156
K4	1+1	0,044
K5	3+1	0,089
K6	5+1	0,133
K7	3+1	0,089
K8	6+1	0,156
K9	0+1	0,022
Celkem	45	1

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 4.5. poukazuje na žebříček preferencí služeb ke zvoleným bankovním účtům. Pro klienta má nejvyšší váhu kritérium K1, tj. cena. Tedy nejdůležitější pro klienta je celková cena, kterou zaplatí za vedení účtu a využívání různých služeb v rámci účtu za rok. Jelikož je klient stále studentem, ceny jsou důležitým rozhodovacím kritériem. Naopak nejméně důležitým kritériem je K9, a to trvání délky spojení s operátorem při využití infolinky. Klientovi nevadí čekat na lince i delší dobu, než jej přepojí k telefonní asistentce.

4.6.2. Hodnocení variant řešení

Pro posouzení variant řešení byla vybrána metoda bodového hodnocení a metoda váhového hodnocení. Pro zvolení konečné varianty byly zvoleny vzorce (4.8) a (4.9).

A) Metoda bodového hodnocení

V tabulce 4.3. byla nadefinována jednotlivá kritéria a jejich hodnoty. V tabulce 4.6. je nadefinováno k jednotlivým kritériím rozdělení bodového ohodnocení dle intervalů v rozmezí od 1 do 5. Hodnota 1 vyjadřuje nejmenší spokojenost klienta a hodnota 5 označuje nejvíce vyhovující možnost pro klienta. U kritéria K8 se uvažuje o průměrné ceně příchozí a odchozí transakce zahraničních plateb.

Tab. 4.6.: Bodovací stupnice

Kritéria/ Bodování	1	2	3	4	5
K1	<2735,7;2088,2)	<2088,2;1440,7)	<1440,7;793,2)	<793,2;146)	<146;0)
K2	(0;1>	(1;5>	(5;9>	(9;13>	(13;17>
K3	(0;1>	(1;19>	(19;37>	(37;55>	(55;73>
K4	Ne	-	-	-	Ano
K5	<50;40)	<40;30)	<30;20)	<20;10)	<10;0)
K6	Ne	-	-	-	Ano
K7	<19;15)	<15;11)	<11;6)	<6;3)	<3;0)
K8	<350;303)	<303;255)	<255;208)	<208;160)	<160;0)
K9	<120;93)	<93;65)	<65;38)	<38;10)	<10;0)

Zdroj: vlastní zpracování

Z bodovací stupnice v tabulce 4.6. vychází následovné bodové ohodnocení kritérií u jednotlivých variant. V tabulce 4.7. jsou zobrazena přidělená bodová ohodnocení. Nejvýhodnější je pro klienta bankovní účet s nejvyšším počtem bodů, výsledek bude zjištěn sečtením hodnot kritérií u každé varianty. Výpočet je proveden podle vzorce (3.6) a (3.7). Podle vzorce (3.8) je následně ohodnocena a vybrána nejlepší varianta.

Tab. 4.7.: Bodové ohodnocení

Kritéria/ Varianty	V1 ČS	V2 ČSOB	V3 KB	V4 RB	V5 GE	V6 MB	V7 Citib	V8 Lbbw	V9 OberB	V10 Pošt. S.	V11 UnicB	V12 VolksB
K1	4	5	3	1	4	4	2	3	3	4	3	3
K2	5	4	3	3	3	2	1	1	1	2	2	1
K3	4	3	3	2	3	1	2	1	1	5	2	1
K4	1	1	5	1	1	1	1	5	1	1	1	1
K5	5	4	5	1	5	5	5	5	3	5	5	5
K6	5	5	5	5	5	1	1	1	1	5	5	5
K7	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	1	5
K8	5	4	3	2	3	3	1	1	3	3	3	4
K9	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	1	3
Celkem	36	34	37	21	32	25	22	25	21	33	23	28

Zdroj: vlastní zpracování

Metoda bodového hodnocení variant ukazuje, že nejvýhodnější variantou pro klienta je varianta V3, tedy KB a její běžný studentský účet G2.2. Nejlepší varianta, která splňuje nadefinovaná kritéria, dosáhla metodou bodového ohodnocení celkových 37 bodů. Jen o bod méně, tedy 35 bodů dosáhla variant V1, a to ČS a její běžný účet Student. Nejméně bodů v této metodě získala varianta V4 - Raiffeisenbank a její eKonto je ohodnoceno 21 body.

B) Metoda váhového hodnocení

Výsledky váhového hodnocení jsou vypočítány vynásobením vah kritérií, které jsou zobrazeny v tabulce 4.5 a jednotlivých bodových ohodnocení z předchozí tabulky 4.7.

V tabulce 4.8. jsou určeny pomocí vzorce (3.9) konkrétní konečné váhy k bankovním účtům. Na základě vzájemného srovnání vah je vyhodnocena nejvýhodnější varianta pro klienta.

Tab. 4.8.: Metoda váhového hodnocení

Kritéria/ Varianty	Váha	V1 ČS	V2 ČSOB	V3 KB	V4 RB	V5 GE	V6 MB	V7 CitiB	V8 Lbbw	V9 OberB	V10 Pošt. S.	V11 UnicB	V12 VolksB
K1	0,200	0,8	1	0,6	0,2	0,8	0,8	0,4	0,6	0,6	0,8	0,6	0,6
K2	0,111	0,555	0,444	0,333	0,333	0,333	0,222	0,111	0,111	0,111	0,222	0,222	0,111
K3	0,156	0,624	0,468	0,468	0,312	0,468	0,156	0,312	0,156	0,156	0,78	0,312	0,156
K4	0,044	0,044	0,044	0,22	0,044	0,044	0,044	0,044	0,22	0,044	0,044	0,044	0,044
K5	0,089	0,445	0,356	0,445	0,089	0,445	0,445	0,445	0,445	0,267	0,445	0,445	0,445
K6	0,133	0,665	0,665	0,665	0,665	0,665	0,133	0,133	0,133	0,133	0,665	0,665	0,665
K7	0,089	0,356	0,445	0,445	0,267	0,445	0,445	0,445	0,445	0,445	0,445	0,089	0,445
K8	0,156	0,78	0,624	0,468	0,312	0,468	0,468	0,156	0,156	0,468	0,468	0,468	0,624
K9	0,022	0,066	0,066	0,11	0,066	0,066	0,066	0,088	0,066	0,066	0,066	0,022	0,066
Celkem	-	4,335	4,112	3,754	2,288	3,734	2,779	2,134	2,332	2,29	3,935	2,867	3,156

Zdroj: vlastní zpracování

Podle preferencí nadefinovaného klienta je nejlepší volbou podle metody váhového hodnocení bankovní účet Student od České spořitelny (V1). Tento účet je ohodnocen hodnotou 4,335 a to díky svému počtu poboček v Ostravě, nízkému poplatku za změnu limitu karty a za nízkou průměrnou cenu za platby odchozí a příchozí ze zahraničí.

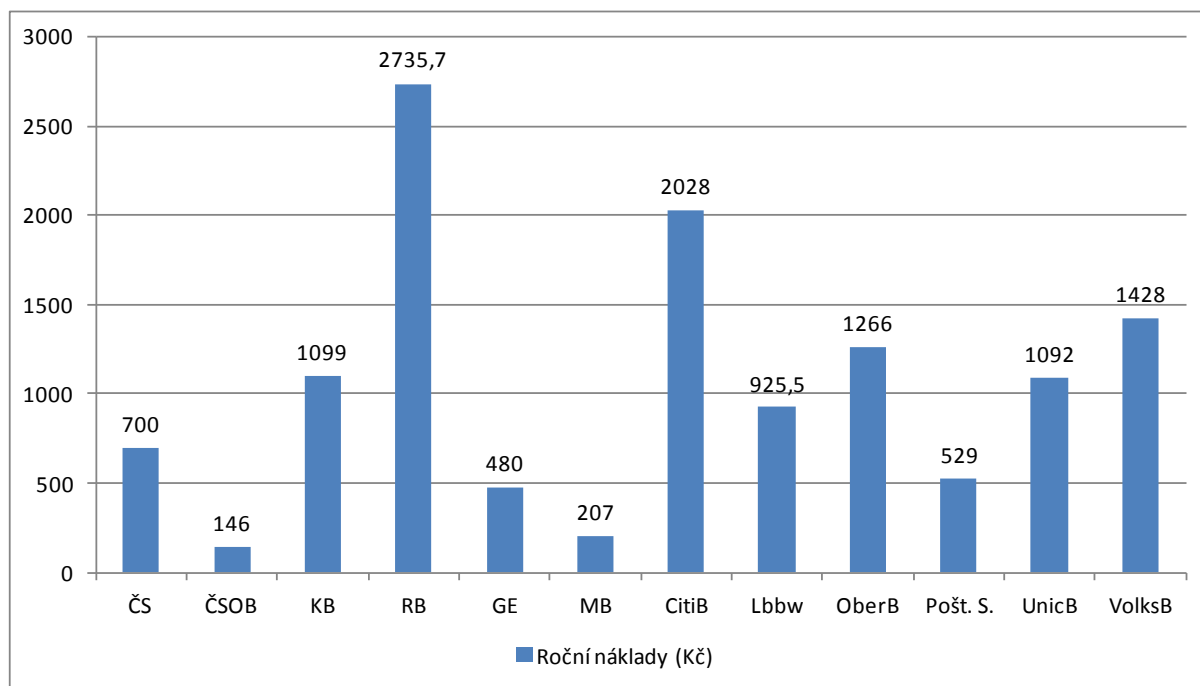
Na základě kritérií nejméně preferovaných vychází jako nejméně vhodná banka Citibank a její produkt Citikonto plus (V7). Celková hodnota váhy účtu Citikonto plus metodou váhového hodnocení je pouze 2,134. Vliv na nejhorší výsledek měla placená infolinka, nízký počet bankomatů a poboček v okolí klienta a vysoká cena za vedení bankovního účtu.

Výsledek metody hodnocení variant metodou bodového hodnocení a metodou váhového ohodnocení se liší.

4.7.Souhrnné výsledky

V této podkapitole si shrneme graficky konečné výpočty a odůvodníme si výsledky. Zaměříme se na celkové výsledky vypočtené v cenové kalkulaci a metodou váhového hodnocení klienta.

Graf 4.1: Cenová kalkulace v Kč – roční náklady klienta za vedení běžného účtu



Zdroj: vlastní zpracování

Srovnáním ročních nákladů za vedení jednotlivých bankovních účtů bylo zjištěno, že nejvýhodnějším je pro klienta, který využívá určité bankovní služby produkt ČSOB, a to Studentské konto Plus s ročními náklady ve výši 146 Kč. Výhodou je, že ČSOB provádí přes internetové bankovní příkazy k úhradě ke zvolenému běžnému účtu bezplatně. Banka poskytuje službu zasílání trvalého příkazu za nejnižší roční částku ze všech vybraných bank, a to 36 Kč. Banka má z devíti vybraných služeb, nadefinovaných klientem, zpoplatněny pouze tři. Jsou jimi výběr hotovosti z bankomatů cizích bank, změna limitu karty a zasílání trvalého příkazu pomocí elektronického bankovnínictví. Banka u studentského účtu klientovi umožňuje vybírat hotovost z vlastních bankomatů bezplatně, ale za výběry z cizích bankomatů je výběr zpoplatněn částkou 30 Kč.

Druhým cenově nejvýhodnějším produktem je bankovní účet mKonto od mBank, s ročními poplatky ve výši 207 Kč. mBank si nechává platit pouze za výběry z bankomatů, a

to je také důvod proč zaujímá druhé místo za ČSOB účtem. Jinak by v cenové kalkulaci nejlépe finančně vyhovoval účet banky mBank. I když banka nenabízí možnost zřízení studentského účtu, je velice výhodné vedení běžného účtu právě v mBank. Výhodou je, že klient si může svoji hotovost vybrat ze všech bankomatů za jednotný poplatek 9 Kč. Není omezen při potřebě vybrat si hotovost hledáním bankomatu své banky.

A třetí nejvýhodnější účet, je běžný účet banky GE Money Bank Genius Student s ročními náklady 408 Kč. Banka má zpoplatněné služby za výběry z cizích bankomatů, za příkazy k úhradě a trvalé příkazy. Nejvyšší částka, a to 288 Kč je bankou vybírána za provádění příkazů k úhradě přes elektronické bankovníctví.

Výsledné tři nejlevnější účty se zařadili svými ročními náklady pod částku 500 Kč. Tyto banky poskytují určité stejné služby zdarma. Do bezplatných služeb bank se řadí: vedení účtu, vklady hotovosti na pokladně, veškerý výběr z vlastních bankomatů, vedení karty k účtu, přijaté platby na běžný účet. Dále výběry z cizích bankomatů jsou nejlevnější u těchto tří bank.

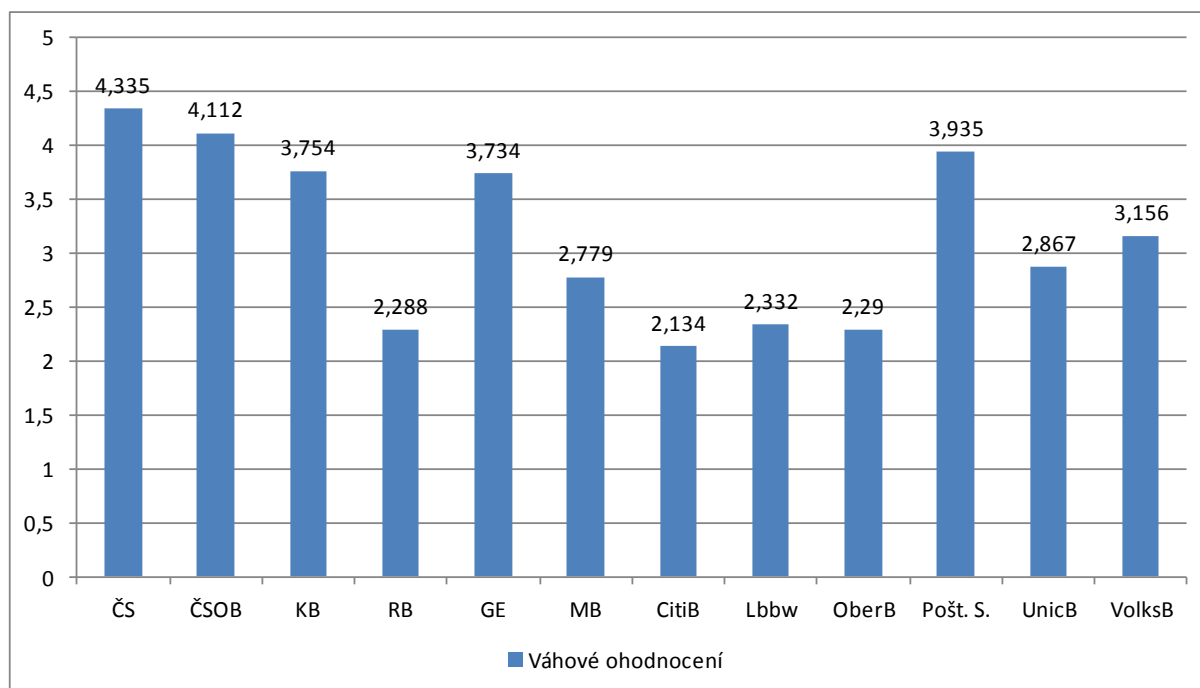
Přestože ČSOB a Poštovní spořitelna se patří pod jednu bankovní skupinu, poskytuje ČSOB nejlevnější služby z celkové cenové kalkulace za 146 Kč a Poštovní spořitelna své služby provádí za 529 Kč ročně. Rozdílem je, že Poštovní spořitelna nabízí klientům, kteří studují zvýhodněné studentské konto. Poplatky jsou na nižší cenové úrovni, než je tomu u jiných bank, ale platí se skoro za všechny služby. Jediné výběry z vlastních bankomatů a přijaté platby na bankovní účet jsou bez poplatků. Kvůli častým, i když nižším poplatkům za služby je Poštovní spořitelna až čtvrtá v pořadí jako nejvýhodnější cenová kalkulace.

Naopak nejméně výhodnou volbou je bankovní účet eKonto od Raiffeisenbank, kde klient zaplatí za roční využívání účtu 2 735,70 Kč. Cena je takto vysoká, protože je povinné platit za vedení účtu určitou částku, nejlevnější balíček ročně vychází na 1800 Kč. Dále vysokou částku navyšuje například roční vedení karty za 300 Kč a placené příkazy k úhradě.

Následuje jako druhý nejdražší produkt pro klienta, účet Citikonto od Citi Bank s roční částkou 2 028 Kč. U konta v Citi Bank je jediná položka, která navýšila cenu, a to roční vedení účtu v hodnotě 2 028 Kč. Tato částka je placena, když klient nemá uloženy další peníze v bance v hodnotě přesahující 250 000 Kč nebo měsíční příchozí platby na účet v částce 25 000 Kč, což klient - student nemá.

Tyto dva účty převýšili roční částku za používání daného účtu 2 000 Kč. Oba to jsou účty, které nejsou určeny pouze pro studující klienty.

Graf 4.2: Analýza metodou váhového hodnocení klienta



Zdroj: vlastní zpracování

Po posouzení výsledků vícekritériální analýzy pomocí metody váhového hodnocení je nejlépe ohodnocen bankovní produkt Student od České spořitelny (V1) s dosaženou hodnotou 4,335. ČS dosáhla prvního místa díky kritériím: K1 – cena, které má ohodnocení 0,8; K2 – počet poboček v místě bydliště, které dosáhlo hodnocení 0,555; K3 – počet bankomatů v místě bydliště s hodnocením 0,642; K5 – ovládání limitu pro transakce s hodnocením 0,445; a dále K8 – možnost zahraničních plateb přes elektrické bankovníctví (průměrná cena příchozích a odchozích plateb) s hodnotou 0,78. Banka dosáhla nejlepšího hodnocení ze všech bank v možnostech zahraničních plateb. Průměrná cena za příchozí i odchozí platby je pouze 160 Kč, což je nejnižší částka ze všech vybraných bank, za kterou banka tuto službu poskytuje. Dále banka dosáhla nejlepšího váhového hodnocení ze všech bank v počtu poboček v místě bydliště klienta. Mezi neméně důležité důvody, proč ČS je nejlépe váhově ohodnocena, je její vysoký počet bankomatů v místě bydliště. Kritérium K6 - bezplatné infolinky jsou váhově ohodnoceny hodnotou 0,665. I toto vysoké váhové hodnocení se taktéž řadí mezi důvody proč je ČS nejlépe ohodnocena v této analýze.

Následně druhým vyhovujícím produktem je bankovní účet ČSOB Studentské konto Plus s celkovou hodnotou 4,112 (V2). ČSOB obsadila v analýze druhé nejlepší hodnocení díky kritériím: K1 – cena s hodnotou 1; K2 – počet poboček v místě bydliště klienta s hodnotou 0,444; K6 – existence bezplatných infolinek s hodnotou 0,665 a K8 – možnost zahraničních

plateb s hodnotou 0,624. ČSOB má nejvyšší hodnotu ze všech hodnocení cen bank. Cena je příznivější než u ČS. ČSOB má metodou váhového hodnocení druhé nejlepší hodnocení v počtu poboček v Ostravě a také druhé nejlepší hodnocení u zahraničních plateb přes elektronické bankovníctví. Banka dosáhla stejného hodnocení za bezplatné infolinky jako ČS.

Třetí nejlépe váhově ohodnocená banka je Poštovní spořitelna a její Era konto, která dosáhla hodnoty 3,935 (V11). Poštovní spořitelna má nejvyšší hodnocení u kritérií: K1 – cena, a to 0,8; K3 – počet bankomatů v místě bydliště klienta s hodnotou 0,78 a K6 – existence bezplatných infolinek. Své třetí pomyslné místo získala jen díky nejvyššímu počtu bankomatů ze všech bank působících v Ostravě.

Naopak z výsledků vychází, že nejméně výhodnou volbou je pro klienta běžný účet od Citi Bank s hodnotou 2,134 (V7). Banka dosáhla nejnižšího váhového hodnocení hlavně kvůli kritériím: K1 – cena s hodnotou 0,4; K2 – počet poboček v místě bydliště klienta s hodnotou 0,111; K4 – pojištění v rámci sjednaného účtu zdarma s hodnotou 0,044 a K6 – existence bezplatných linek s hodnotou 0,133. Cena dosahuje nižší ohodnocení hlavně kvůli měsíčnímu poplatku 169 Kč za vedení účtu, když není dosažena určitá příchozí částka na účet klienta, což zvolený klient nesplňoval. Dále jsou málo vyhovujícími aspekty: počet poboček v místě bydliště klienta (v Ostravě je pouze jedna pobočka) a placená služba infolinky.

Druhým nejméně vhodným účtem je účet od RB (V4) eKonto s výslednou hodnotou 2,288. Účet eKonto získal nízké váhové hodnocení kvůli kritériím: K1 – cena, a to 0,2; K5 – ovládání limitu pro transakce s hodnotou 0,089 a K9 – délka průměrného čekání na spojení přes infolinku s hodnotou 0,066. Účet eKonto má celkově nejdražší roční provozování běžného účtu a také celkově nejdražší poplatky za změnu transakčních limitů k běžnému účtu. Ale jelikož má RB například větší počet poboček v Ostravě nebo bezplatnou infolinku, než Citi Bank, nevyšlo celkové váhové ohodnocení u RB jako první nejhorší.

A třetí nejméně vhodný účet je účet od Oberbank (V9) a její produkt Žirokonto s celkovou hodnotou 2,29. Oberbank provozuje malý počet poboček v Ostravě.

Všechny tři účty získaly nejhorší hodnocení také kvůli kritériu K4 a hodnoty váhového hodnocení pouze 0,044; což je neposkytování bezplatného pojištění k účtu. Tyto tři účty se v celkovém váhovém hodnocení pohybovaly do hodnoty 2,3.

5. Závěr

Správný výběr nového běžného účtu je pro klienta jeden ze zásadních rozhodujících úkolů. Budoucí klient banky se rozhoduje, jaký účet si vybere podle služeb, které mu banka dokáže poskytnout a on je bude využívat za jemu vyhovující cenu. Vedení účtu a využívání určitých služeb je u většiny bank zpoplatněno. Špatné rozhodnutí může vést k nežádoucím finančním investicím za bankovní služby, které klient nevyužívá. Banky nabízejí mnoho běžných účtů a členění je podle svých klientů (děti, studenti, pracující, důchodci atd.).

Cílem bakalářské práce bylo porovnat běžné účty, které banky poskytují v Moravskoslezském kraji, a to v Ostravě metodou vícekriteriální analýzy.

Ke zhodnocení bylo vybráno 12 bank, působících v Ostravě. U každé banky byl vybrán jeden účet, a to ten, který nejlépe vyhovoval nadefinovanému klientovi. U bank, které nabízejí možnost zřízení studentského účtu, byl zvolen právě studentský účet, protože nadefinovaný klient studuje. U bank, které nenabízejí možnost zvýhodněných studentských účtů byl zvolen účet, který nejlépe vyhovoval nadefinovanému klientovi. Zvolené běžné účty pak byly porovnávány mezi sebou.

Práce je členěna do pěti kapitol, z nichž první je úvod a pátá je závěr. V první kapitole jsou popsány bankovní produkty (jejich charakteristické rysy, dělení, cena a druhy bankovních účtů). Dále je dopodrobně popsána funkce běžného účtu, jeho založení, náležitosti Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, povinnosti banky, úroky připsané u běžných účtů, význam běžných účtů pro banky a zrušení běžného účtu.

Ve třetí kapitole je popsána metodologie vícekriteriálního rozhodování. Kapitola je zaměřena na klasifikaci kritérií, metody určování vah kritérií (váhy kritérií a popis metod vícekriteriálního rozhodování), metody hodnocení variant a stanovení ročních nákladů účtů. Podrobně jsou popsány metody stanovení vah kritérií, a to metoda párového srovnání kritérií (Fullerova metoda), metoda pořadí, bodovací metoda a metoda kvantitativního párového srovnání kritérií.

Ve čtvrté kapitole jsou provedeny jednotlivé výpočty pomocí vícekriteriální metody pro nadefinovaného klienta. V podkapitolách je nadefinován klient, jsou stanoveny a popsány jednotlivé varianty řešení, vstupní data jednotlivých bank a zvolena kritéria. Následuje výpočet ceny v cenové kalkulaci. Cenová kalkulace je využita pro následné výpočty u analýzy vícekriteriální metodou. Vícekriteriální analýza je členěna na výpočty vah kritérií a samotné hodnocení variant.

Výpočty jednotlivých variant jsou hodnoceny za pomoci cenové kalkulace, bodové metody hodnocení a metody váhového hodnocení. Pro klienta, který si zvolil určitá kritéria hodnocení u běžných účtů, je z pohledu výpočtu cenové kalkulace nejvýhodnější běžný účet banky ČSOB. ČSOB nabízí studentům bankovní účet Studentské konto Plus. V provedené cenové kalkulaci vychází nejnevýhodněji z pohledu klientem nadefinovaných kritérií Raiffeisenbank a její eKonto.

Metodou bodového hodnocení byla nejlépe vyhodnocena Komerční banka – poskytovaný studentský účet G2.2. Nejméně bodů touto metodou získala Raiffeisenbank – nabízené eKonto.

Na základě zhodnocení variant metodou váhového hodnocení je nejvýhodnější běžný účet Student od České spořitelny. Naopak podle provedené analýzy touto metodou je nejméně vhodný účet pro zvoleného studujícího klienta účet Citikonto Plus od Citibank.

Seznam literatury

Knižní zdroje, sborníky:

BOROVCOVÁ, Martina. Řízení a modelování finančních rizik. In. *Metody vícekriteriálního hodnocení variant a jejich využití při výběru produktu finanční instituce*. Sborník příspěvků z 5. mezinárodní vědecké konference. Vysoká škola báňská - Technická univerzita Ostrava, 2010, s. 20-28. 978-80-248-2306-5

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

FIALA, Petr, JABLONSKÝ, Josef a Miroslav, MAŇAS. *Vícekriteriální rozhodování*. dotisk. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1994, 316 s. ISBN 80-707-9748-7.

JÜNGER, Josef, MORAVCOVÁ, Eva a Zdenka, ZONKOVÁ. *Rozhodovací procesy: Metody rozhodování*. 1. vyd. Ostrava: Vysoká škola báňská, 1987. 184 s.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

RAMÍK, Jaroslav. *Vícekriteriální rozhodování - analytický hierarchický proces (AHP)*. Vyd. 1. Karviná: Slezská univerzita, 1999, 211 s. ISBN 80-724-8047-2.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

ZMEŠKAL, Zdeněk. Finanční řízení podniků a finančních institucí In. *Vícekriteriální hodnocení variant a analýza citlivosti při výběru produktů finančních institucí*. Sborník příspěvků ze 7. mezinárodní vědecké konference. Vysoká škola báňská-Technická univerzita, Ekonomická fakulta, 2009, s. 485-490. 978-80-248-2059-0

Internetové zdroje:

Československá obchodní banka [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz>>.

Československá obchodní banka. *Sazebník pro fyzické osoby* [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>>.

Česká spořitelna [online]. [cit. 2011-19-01]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/>>.

Česká spořitelna. *Produktové sazebníky České spořitelny* [online]. 2012, [cit. 2011-19-01]. Dostupné z:

<http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=sazebniky_rozcestnik&docid=internet/cs/produktove_sazebniky_iepb.xml>.

GE Money Bank [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>>.

GE Money Bank. Sazebník poplatků GE Money Bank [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/zakaznický-servis/sazebniky-poplatku>>.

Komerční banka [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz>>.

Komerční banka. Sazebník a úrokové sazby [online]. 2012, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/index.shtml>>.

Citi bank [online]. 2011, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <<http://www.citibank.cz>>.

Citi bank. Sazebník Citi bank [online]. 2011, [cit. 2012-19-01]. Dostupné z: <http://www.citibank.cz/czech/gcb/personal_banking/czech/static/doc601.htm>.

LBBW Bank CZ [online]. [cit. 2012-20-01]. Dostupné z: <<http://www.lbbw.cz/>>.

LBBW Bank CZ [online]. [cit. 2012-20-01]. Dostupné z: <<http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/sazebnik/index.shtml>>.

mBank [online]. [cit. 2012-20-01]. Dostupné z: <<http://www.mbank.cz/>>.

mBank. Sazebník poplatků mBank [online]. [cit. 2012-20-01]. Dostupné z: <<http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik-osobni-finance/>>.

Poštovní spořitelna [online]. 2012, [cit. 2012-12-01]. Dostupné z: <<https://www.erasvet.cz/>>.

Poštovní spořitelna. Sazebník poplatků Poštovní spořitelny [online]. 2012, [cit. 2012-12-01]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/Informace-k-produktum/Sazebnik/Stranky/Sazebnik-detail.aspx?produkt=osobni_ucet>.

Raiffeisenbank [online]. 2012, [cit. 2012-12-01]. Dostupné z: <<http://www.rb.cz>>.

Raiffeisenbank. Sazebník poplatků Raiffeisenbank [online]. 2012, [cit. 2012-12-01]. Dostupné z: <<http://www.rb.cz/o-bance/informacni-a-online-sluzby/dokumenty/>>.

UniCredit Bank [online]. 2012. [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/uvod.html>>.

UniCredit Bank. Sazebník poplatků UniCredit Bank [online]. 2012. [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/sazebnik.html>>.

Volksbank CZ [online]. 2012, [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <<http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/home/index.html>>.

Volksbank. Sazebník poplatků Volksbank [online]. 2012, [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <<http://sazebnik.volksbank.cz/vb/jnp/cz/sazebniky/obcane/index.html>>.

Ober Bank [online]. 2012, [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <<http://www.oberbank.cz>>.

Ober Bank. Sazebník poplatků Ober Bank [online]. 2012, [cit. 2012-18-01]. Dostupné z: <http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Service/Konditionen/index.jsp>.

Elektronické dokumenty:

FINANCE.CZ. [online]. 2011, [cit. 2012-12-02]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/300302-mbank-chce-do-roku-2014-pul-milionu-klientu-nyni-ma-pres-350-000/>>.

KORVINY, Petr. *Teoretické základy vícekriteriálního rozhodování* [online]. 2006-2011, [cit. 2012-18-03]. Dostupné z: <http://korviny.cz/mca7/soubory/teorie_mca.pdf>.

ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA JIHOČESKÁ UNIVERZITA. *Vícekriteriální rozhodování za jistoty* [online]. [cit. 2012-03-28]. Dostupný z: <http://www2.ef.jcu.cz/~jfrieb/prednasky_komplet/skriptaRM_vicekritko.pdf>.

Seznam zkratek

atd. – a tak dále

CP – cenný papír

ČR – Česká republika

ČS – Česká spořitelna

ČSOB – Československá obchodní banka

GE - General Electric

ISIC – International student identity card

KB – Komerční banka

KČ – korun českých

LBBW - Landesbank Baden-Württemberg

MB – mBank

RB – Raiffeisenbank

tzv. – tak zvaně

Prohlášení o výsledku využití bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на вѣдомі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB - TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB – TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne.....

.....

jméno a příjmení studenta